

# Решения Datafinn

Лучшие IT-решения, аналитика  
и консалтинг для каждого этапа  
розничного кредитования

---

Адрес: Москва, Пресненская наб., 12,  
Москва-Сити, Башня Федерация (Восток)  
Тел.: + 7 (495) 108-01-05  
E-mail: e.osminina@datafinn.ru

[www.datafinn.ru](http://www.datafinn.ru)



# Решения Datafinn

## **Автоматизация розничного банкинга на Платформе Omni-Channel**

Платформа Omni-Channel от «Датафинн» позволяет обеспечить сквозной контроль и автоматизировать весь бизнес-процесс розничного банкинга. Продукт включает в себя автоматическую систему принятия решений (АСПР), маркетинговые инструменты, систему курьерской доставки, автоматическую рекомендательную систему для предодобренных кредитов, систему связи с внешними сервисами, а также системы хранения и анализа данных.

Платформа может быть интегрирована в уже существующую систему банка. Под индивидуальные задачи клиентов мы разрабатываем дополнительные сервисы и интеграции с учетом бизнес-требований Заказчика.

## **Проведение аудита производительности бизнес-процессов по Программе проверки Credit Accelerator**

Аналитики «Датафинн» проводят проверку систем и процессов розничного кредитования от привлечения клиентов до управления портфелем по разработанной программе Credit Accelerator.

Наши отчеты и рекомендации по результатам проверки позволяют разработать план комплексных, взаимосвязанных корректировок процессов оценки рисков и управления кредитным портфелем, обеспечивающих достижение целевых показателей по объему портфеля, уровню риска и доходности розничных кредитов.

## **Разработка риск-стратегий и создание новых риск-моделей**

Все рисковые стратегии подтверждены 15-летним опытом работы в сфере розничного банковского обслуживания в России, задокументированы и готовы к использованию.

**Мы разрабатываем риск-стратегии и модели по следующим бизнес-линиям:**

- Кредит наличными
- Кредитные карты
- POS-кредиты
- Автокредиты
- Антифрод
- Предодобренные кредиты
- Управление кредитным лимитом и др.



# Что такое Omni-Channel?

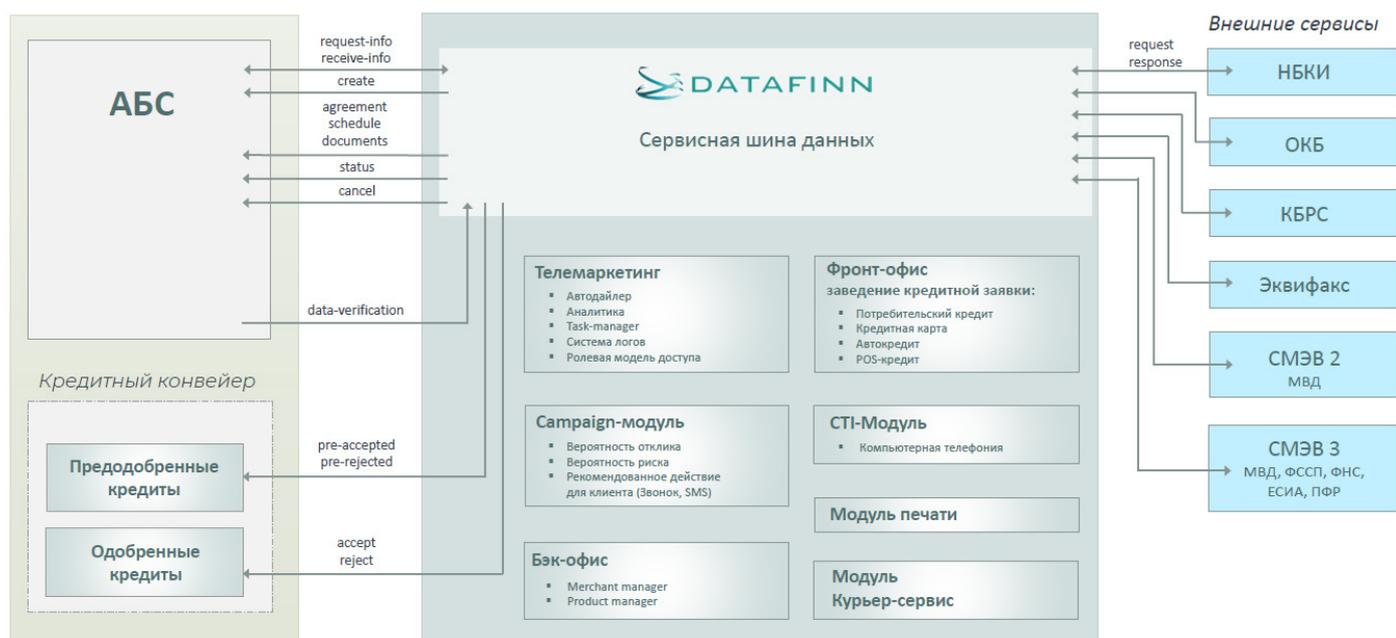
## Ядро Omni-Channel

Ядро Omni – это кодовая база, написанная на *Symphony*. Она обеспечивает функционирование полного цикла управления кредитным продуктом от создания заявки до обслуживания и кросс-сейл.

Настройка модулей под индивидуальные потребности клиента

Разработка дополнительных сервисов и интеграций

## Архитектура Платформы



## Модули Платформы

- Автоматическая система принятия решений (Кредитный конвейер)
- Менеджер кампаний (Сампаин-модуль для предодобренных кредитов)
- Фронт-офис
- Бэк-офис
- Андеррайтинг
- Телемаркетинг
- Курьер-Сервис

# Интеграции Omni-Channel

## Сервисная шина данных (ESB) – прямой обмен данными между различными компонентами платформы

- Быстрое подключение новых систем в существующую архитектуру
- Адаптеры для подключения различных систем по различным протоколам
- Организация надежной, отказоустойчивой, распределенной интеграции
- Маршрутизация сообщений в соответствии с настроенными правилами
- Поддержка межсистемных процессов

## Внешние интеграции с Бюро кредитных историй:

- Национальное бюро кредитных историй
- Объединенное кредитное бюро
- Кредитное бюро Русский Стандарт
- Эквифакс

## Внешние интеграции с государственными сервисами (СМЭВ 2 и СМЭВ 3):

- Министерство связи и массовых коммуникаций Российской Федерации
- Министерство внутренних дел Российской Федерации
- Федеральная служба судебных приставов
- Федеральная налоговая служба
- Пенсионный фонд Российской Федерации
- Федеральная служба государственной статистики
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования



Минкомсвязь России

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)



Министерство внутренних дел



Федеральная служба судебных приставов



Федеральная налоговая служба



Пенсионный фонд Российской Федерации

### Применение полученных сведений:

- |  |   |  |  |   |
|--|---|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>□ Идентификация клиента</li><li>□ Получение информации из государственных источников от имени клиента</li><li>□ Учет авторизации ЕСИА в качестве простой электронной подписи</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>□ Получение информации о действительности паспортных данных,</li><li>□ Проверка адреса регистрации по месту жительства</li><li>□ Проверка наличия судимости, нахождения в розыске</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>□ Получение сведений о наличии исполнительного производства в отношении заемщика</li><li>□ Получение постановления судебного пристава и сведения о ходе исполнительного производства</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>□ Получение ИНН физлица и сведений о наличии у него задолженности по налогам</li><li>□ Получать сведения о регистрации клиента в ЕГРЮЛ/ЕГРИП</li><li>□ Проверка возможности открытия счетов физлицу</li><li>□ Получение сведений о доходах физлица из справки 2-НДФЛ, 3-НДФЛ</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>□ Получение страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС)</li><li>□ Получение информации о начислениях от работодателя по лицевому счету работника</li><li>□ Получение сведений о размере пенсии</li></ul> |
|--|---|--|--|---|

# Автоматическая система принятия решений

## Кредитный конвейер



- **Высокая скорость принятия решений.** Автоматизация ручных проверок и обновления информации по клиенту. 80–95% заявок (в зависимости от вида кредитного продукта) обрабатываются без участия андеррайтеров.
- **Гибкая настройка кредитных стратегий** в соответствии с риск-политикой банка и потребностями бизнеса. Модуль позволяет производить индивидуальные настройки скоркарт по продуктам, каналам продаж, партнерам, тем самым управляя уровнем риска и объемом продаж в разрезе продуктов и партнеров.
- **Мультирешение по клиенту.** Модуль позволяет рассчитать альтернативное кредитное предложение по клиентам, не получившим одобрения на первый кредитный продукт.
- **Качество настройки системы риск-правил и скоринговых моделей** гарантировано опытом команды компании в управлении банковскими рисками. Риск-стратегии выдачи кредитов физлицам разрабатываются на основе более чем десятилетнего опыта розничного кредитования в России и странах СНГ.  
*Учитываются особенности кредитных продуктов, а также специфика процесса, выраженная в канале привлечения, способах верификации и скоринга.*
- **Надежность.** Платформа обеспечивает бесперебойность работы кредитного конвейера, кросс-проверку внешних данных, обработку задержек ответов внешних сервисов. Риск нарушения методик предоставления кредита практически отсутствует, поскольку система обеспечивает корректность и непротиворечивость данных.
- **Простота интеграции.** Бесшовная интеграция модулей платформы друг с другом и интеграция с АБС Банка через сервисную шину данных.
- **Оmnikanальность и комплексность охвата решаемых задач.** Сквозная поддержка процессов кредитования.

# Campaign Manager – Менеджер кампаний

Модуль для предодобренных кредитов



**Модели оценки и рекомендательной системы построены на данных 10 млн контактов с клиентами**

- **Работа со «спящей» клиентской базой** на основе истории взаимоотношений с клиентом и скоринга в БКИ
- **Не требуется согласие клиента для проверки.** Скоринг БКИ по модели Датафинн, возвращает результат в виде скор-баллов
- **Оценка и эффективный отбор клиента** по вероятности риска, мошенничества, отклика на предложение, DTI и PTI клиента
- **Назначения высоких процентных ставок** на основе оценки клиента.
- **Оптимизация расходов** на запросы БКИ за счет прогноза времени на изменение оценок качества клиента
- **Формирование рекомендованных действий** по клиенту и выгрузка в модуль Телемаркетинга в виде готовых к запуску кампаний

**Эффективная  
работа со всеми  
сегментами**



# Фронт-офис, Бэк-офис, Андеррайтинг

Модули платформы *Omni-Channel*

- **Высокий уровень защищенности.** Платформа устанавливается на серверах клиента в демилитаризованной зоне и в наибольшей степени соответствует требованиям СБ банка и законодательству в сфере регулирования банковской деятельности и защиты персональных данных.
- **Удобные интерфейсы** рабочих экранов для различных специалистов.
- **Панели контроля операционной работы**, возможность включения в процесс супервайзера.
- **Сквозная поддержка** процессов кредитования.
- **Полное управление** кредитной документацией.
- **Бесшовная интеграция** модулей платформы друг с другом и интеграция с АБС Банка через сервисную шину данных.

# Телемаркетинг, Курьер-Сервис

Модули платформы Omni-Channel

Учтены бизнес-процессы банковских организаций

Защита персональных данных клиентов

Бесшовная интеграция

## Телемаркетинг

- **Встроенная аналитика:** сравнение сегментов на эффективность, тестирование разных способов подхода к клиентам, оценка продуктивности кампаний, анализ коммуникативных стратегий и пр.
- **Омниканальность:** запуск кампаний по звонкам, e-mail, SMS и IVR
- **Поддержка предиктивного дозвона** (в 8 раз эффективней обычного)
- **Коммуникативный и информативный интерфейс:** Настраиваемые скрипты продаж по каждой кампании и продукту, вся история взаимоотношений с клиентом.

## Курьер-Сервис

- **Увеличение скорости обработки кредитной заявки.** Не требуются дополнительные интеграции со сторонним ПО курьерских служб.
- **Повышение качества сервиса и лояльные клиенты.** Клиент в короткий срок получает нужный банковский продукт в удобное время, без посещения отделения банка. Модуль включает в себя мобильное приложение курьера, интегрируемое в бизнес-процесс.

## Программа проверки

# Credit Accelerator

Аудит производительности бизнес-процессов

*Принимайте лучшие решения для вашего бизнеса на каждом этапе розничного кредитования: от привлечения клиентов до управления портфелем!*

**Удвоение  
портфеля**  
без снижения  
качества

**×2**

**Снижение риска**  
без снижения  
уровня выдач на

**-25%**

**Снижение уровня  
ранних дефолтов**  
в два раза

**-50%**

Предодобренные  
кредитные  
предложения для

**40%**

**клиентской базы**

**Снижение  
расходов** на  
выдачу кредитов

**-30%**

**Увеличение**  
среднего  
выданного кредита

**+30%**

# Что включает программа Credit Accelerator?

## 1. **Анализ клиентской базы**

- анализ качественного состава клиентов банка
- анализ процессов удержания и развития клиентов

## 2. **Анализ риск-методик оценки заемщиков**

- алгоритм формирования предодобренных кредитных предложений
- методика оценки заемщиков в розничном кредитовании
- методика разработки и мониторинга скоринговых моделей
- методики противодействия мошенничеству
- система управления лимитами карточных продуктов

## 3. **Анализ порядка принятия решения о кредитовании физлиц**

- процессы оформления заявки
- процессы принятия решения о кредитовании
- процессы выдачи кредита

## 4. **Анализ технологий: функциональность и эффективность применения**

- CRM
- Программное обеспечение для для оценки заемщика
- Программное обеспечение поддержки процессов взыскания просрочки

## 5. **Мониторинг риска**

- система мониторинга риска и портфельная отчетность
- система контроля рисков в разрезе лиц, принимающих решение о кредитовании
- анализ структуры, динамики и качества кредитного портфеля физических лиц

## 6. **Анализ процессов взыскания**

- Эффективность процессов взыскания просроченной задолженности
- Система мотивации процессов взыскания
- Порядок мониторинга работ по аутсорсингу взыскания просроченной задолженности

# Результаты проверки по программе Credit Accelerator

## **Результаты проверки систем и процессов розничного кредитования:**

- *Определение степени соответствия критериям эффективности*
- *Оценка соответствия лучшим рыночным практикам*
- *Оценка оптимальности для выполнения поставленных целей*
- *Идентификация областей потенциального улучшения*

## **Применение наших Рекомендаций позволит достигнуть:**

- **Повышение уровня одобрения** розничных кредитных продуктов
- **Рост объема розничного кредитного портфеля** с сохранением уровня риска или с улучшением качества портфеля
- **Увеличение числа новых клиентов** в выданных кредитах
- **Снижение удельных затрат** верификации и скоринга на 1 выданный кредит
- **Высокий уровень отклика** клиентов на предодобренное предложение
- **Эффективное управление** карточными лимитами
- **Повышение эффективности взыскания** просроченной задолженности и снижение ее объема резервов