



ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ
АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ В РЕГИОНАЛЬНОМ БАНКЕ КАК ДРАЙВЕР РАЗВИТИЯ

ПРЕДПОСЫЛКИ ДЛЯ АВТОМАТИЗАЦИИ НА 1С

И ВНЕДРЕНИЯ PRA

- Приходится одновременно работать в нескольких ИТ-системах, использовать и переносить данные
- Высокая стоимость внедрения модулей со стороны провайдеров
- Трудоемкие отчеты и документы
- Ограниченное количество лицензий систем верификации (Спарк, Ирбис, Кронос и др.)
- Выгружаем / загружаем большие массивы данных из/в Эксель/базы данных
- Некому поддерживать устаревшие ИТ-системы
- Сроки настройки шин/новых версий ИТ систем/автоматизации бизнес-процессов не позволяют бизнесу решать задачи в режиме «здесь и сейчас»
- Высокая текучесть кадров на рядовых позициях
- Не соблюдаются сроки и процедуры выполнения рутинных задач
- Высокий операционный риск, требующий контроля

ПОЧЕМУ МЫ ВЫБРАЛИ БЛЮПРИЗМ И 1С

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

БЕЗОПАСНОСТЬ

- Встроенный модуль Credential Manager с возможностью глубокой настройки прав
- Шифрование входных/выходных данных на каждом этапе работы робота
- Полное соблюдение требований законодательства
- Отсутствие вероятности фрода

МАСШТАБИРУЕМОСТЬ

- Систему 1С можно развивать собственными силами до полноценной АБС
- Подключение нового робота к выполнению имеющегося алгоритма занимает считанные минуты
- Роботы могут переключаться между задачами с учетом распределения нагрузок внутри года, месяца, дня и даже часа

ПРОЗРАЧНОСТЬ

- Настраиваемое логгирование каждого шага работы робота
- Записи хранятся столько, сколько требуется Заказчику
- Записи могут быть экспортированы в отчеты штатными инструментами Платформы

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

- ① Поддерживает автоматизацию приложений, реализованных на **большинстве** распространённых **платформ** (Win App, .Net, Java, Web, Mainframe и т.д.)
- ② Позволяет осуществлять интеграцию с приложениями **различной архитектуры** (толстый клиент, тонкий клиент, desktop-приложение и т.д.)
- ③ Позволяет реализовывать **различные интеграционные подходы** («захват» элементов пользовательского интерфейса, web сервисы, ODBC и т.д.)



Lufthansa

ebay

SIEMENS



КРИТЕРИИ ВЫБОРА ПРОЦЕССОВ

ДЛЯ РОБОТИЗАЦИИ И АВТОМОТИЗАЦИИ

ДОЛЯ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Задачи с низкой долей аналитической составляющей – наиболее подходящие для RPA
Снижение количества принимаемых роботом решений ускоряет процессы разработки и внедрения

ОБЪЕМЫ

Достижимая экономия прямо пропорциональна объемам задач, которые Вы делегируете роботам
Простота масштабируемости алгоритмов позволяет получать большую эффективность при большем количестве операций

КОЛИЧЕСТВО НЕСТАНДАРТНЫХ КЕЙСОВ

Если дополнительная экспертиза не нужна человеку, она не нужна и роботу
Чем реже Ваши сотрудники обращаются за помощью в выполнении задачи, тем лучше процесс подходит для роботизации

СТАБИЛЬНОСТЬ МЕТОДОЛОГИИ

Чем реже меняется методология процесса, тем меньше придется меняться Вашим роботам
Частые изменения алгоритмов работы роботов, обусловленные изменением методологии, могут снизить эффект внедрения

ИЗМЕНЕНИЯ IT - ЛАНДШАФТА

Если задача может быть выполнена в текущей IT-инфраструктуре, робот ее выполнит
Если новый процесс требует разработки новой системы/существенной доработки имеющейся, стоит рассмотреть возможность наиболее полной традиционной автоматизации

«ЧИТАЕМОСТЬ» ВХОДНЫХ ДАННЫХ

Унификация формата входных данных повышает качество выполнения задач
Входящие бизнес-данные могут захватываться роботом из БД или любых типовых документов. Чтение неструктурированных данных требует отдельной проработки

ВНЕДРЕНИЕ ТЕХНОЛОГИИ RPA

ПРЕИМУЩЕСТВА RPA ПО СРАВНЕНИЮ С МАКРОСАМИ И ПРОГРАММАМИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ ЭКРАНА:

- ① Любое приложение, используемое человеком, может быть использовано роботом на любом ресурсе, будь то платформа, ИТ-система, web-сервис или закрытый API-кодом сервис.
- ② Имеет функцию централизованного мониторинга, контроля исполнения, логгирования и управления доступами.
- ③ «Не привязаны» к местоположению форм на экране - данные «считываются» роботами как объекты АС, а не «картинки» на экране.
- ④ Не требует изменений ИТ-ландшафта.



РОБОТИЗАЦИЯ «РУТИНЫ»

RPA - это решение, позволяющее путем эмуляции действий пользователей в системах, автоматизировать выполнение рутинных операций, которые в настоящий момент выполняются вручную.

ЧТО УДАЛОСЬ АВТОМАТИЗИРОВАТЬ ПО ФАКТОРИНГУ

The screenshot shows a web application interface for factoring management. The left sidebar contains a navigation menu with the following items:

- Главное
- 2. Денежные средства
- 3. Межбанковские операции
- 4. Операции с клиентами
- 5. Ценные бумаги
- 6. Средства и имущество
- Налоги и отчетность
- Управление рисками
- Справочники факторинга
- Накладные и реестры
- Взаиморасчеты по факторингу
- Платежи по факторингу
- Зарплата и кадры
- Настройки УПЦБ
- Отчеты по факторингу
- Факторинг

The main content area is divided into three columns:

- Денежные требования**
 - Реестры**
 - Накладные клиентов с дебиторами
 - Гашения сделок клиентов и дебиторов
 - Зачеты Дебиторов
 - Регистрация верификации
 - Мэппинг отчетов дебиторов
 - Статусы верификации
 - Типы товаров
 - Торговые регионы
 - Приемка товара
 - Регистрация ставки ЗРФ
 - Перенос задолженности заказ-накладная
 - Соответствие заказа накладной
 - См. также
 - Верификация накладных
 - Состояния акцепта реестров
 - Статусы поставок
 - Статусы финансирования поставок
 - Стоимость накладных
- Отчеты**
 - Портфель
 - Денежные требования с комментариями
 - Контроль поставок
 - Не до конца оплаченные поставки
 - Отчет по планированию денежных средств
 - Проверка привязки поставок
 - Сводный портфель
 - Сводный портфель (Маленький отчет)
 - Зачеты по накладным
- Сервис**
 - Формирование реестров
 - Регистрация накладных по заказам
 - Подтверждение поставок (Лента)
 - Загрузка накладных Гиперглобус
 - Загрузка по отчету дебитора (Ашан)
 - Загрузка по отчету дебитора (Тандер)
 - Загрузка по отчету дебитора (Атак)
 - Загрузка по отчету дебитора (Дикси)
 - Загрузка по отчету дебитора (Лента)
 - Загрузка по отчету дебитора (Леруа)
 - Загрузка по отчету дебитора (Метро)
 - Загрузка по отчету дебитора (О'кей)
 - Загрузка по отчету дебитора (X5)

ЧТО УДАЛОСЬ АВТОМАТИЗИРОВАТЬ ПО ФАКТОРИНГУ

The screenshot displays a web-based application interface for factoring management. On the left is a sidebar menu with the following items: Главное, 2. Денежные средства, 3. Межбанковские операции, 4. Операции с клиентами, 5. Ценные бумаги, 6. Средства и имущество, Налоги и отчетность, Управление рисками, Справочники факторинга, Накладные и реестры, Взаиморасчеты по факторингу, Платежи по факторингу, Зарплата и кадры, Настройки УПЦБ, Отчеты по факторингу, and Факторинг. The main content area is organized into several functional categories:

- Встречные однородные требования**
 - Акт сверки взаиморасчетов по факторингу
 - Зачеты Дебиторов
 - Планирование денежных средств
 - Переоценка взаиморасчетов
- Вознаграждение агентов и менеджеров**
 - Расчет вознаграждения агентам и менеджерам
 - Ставки вознаграждения агентам и менеджерам
 - Параметры расчета премии
 - Группы менеджеров
 - Вознаграждение агентов и менеджеров
- Договоры ДБО**
 - Регистрация договора ДБО
 - Договоры ДБО
 - Регистрация расчетно-кассового обслуживания
 - Расчетно-кассовое обслуживание
- Договоры страхования**
 - Регистрация / изменение договора страхования
 - Приложение к договору страхования
 - Договоры страхования
 - Застрахованные накладные
 - Лимиты страхования
- Комиссия за ФО**
 - Расчет комиссии и второго платежа
 - Расчет промежуточной комиссии
 - Начисление прочей комиссии
 - Цессия
- Рассылка отчетов**
 - Настройки рассылки отчетов
 - Сотрудники
 - Пользователи
 - Настройка формирования отчетов по факторингу
 - Формирование отчетов клиентам и дебиторам
- Резервы**
 - Начисление резервов по факторингу
 - Распоряжения на изменение параметров рисков
 - Параметры рисков контрагентов
- См. также**
 - Параметры расчета комиссии
 - Фактическая комиссия
 - Промежуточная комиссия
 - Начисление резервов по факторингу
- Отчеты**
 - Портфель
 - Отчет по просроченной ДЗ
 - Отчет по управленческому учету
 - Ведомость по расчетам с контрагентами факторинг
 - Зачеты по накладным
 - Расчеты по цессии
 - Анализ расчета премии
 - Ставки вознаграждения агентам и менеджерам
 - План платежей ДБО
 - Анализ расчета комиссии
 - Итоги расчета комиссии
 - Отсрочка по контрактам
 - Отчет по периодическим показателям контрактов
 - Отчет по фактической комиссии
 - ОТЧЕТ по факторингу
 - Показатели для расчета комиссии
 - Расчет для суда
 - Расчет промежуточной комиссии
 - Расшифровка вторых платежей
 - Расшифровка ПБЗ
- Сервис**
 - Восстановление последовательности расчетов по факторингу
 - Рассылка отчетов
 - Формирование отчетов клиентам и дебиторам

ЧТО УДАЛОСЬ АВТОМАТИЗИРОВАТЬ ПО ФАКТОРИНГУ

- Главное
- 2. Денежные средства
- 3. Межбанковские операции
- 4. Операции с клиентами
- 5. Ценные бумаги
- 6. Средства и имущество
- Налоги и отчетность
- Управление рисками
- Справочники факторинга
- Накладные и реестры
- Взаиморасчеты по факторингу
- Платежи по факторингу
- Зарплата и кадры
- Настройки УПЦБ
- Отчеты по факторингу
- Факторинг

Заявки на оплату

Регистрация / изменение договора страхования
Установка лимита НБ
Распределение входящих платежей
Банковские счета клиентов в факторинге
Банковские счета клиентов в факторинге История
Параметры заморозки платежей
Установка параметров заморозки платежей
Распределение заявок по платежам

Банковский учет

Документы из Ва-Банк

Выписки по кор счетам

Аналитика счетов аналитического учета
Банковский документ
Мемориальные ордера
План счетов
Счета аналитического учета
Счета учета по видам операций
Счета учета факторинговых операций

Банковские документы

Банковский ордер
Инкассовое поручение
ПКО
Платежное поручение
Платежное требование
Платежный ордер
РКО

См. также

Лимиты НБ
Лимиты страхования
Периоды оплаты платежей

Отчеты

Отчет по лимитам
Загрузка цены контракта
Отчет по транзитам
Расшифровка вторых платежей
Расшифровка ПБЗ
Учет замороженных платежей
Нарушение НБ согласно новой лицензии
Анализ субконто
Проверка категории субъектов
Кредитование ВКЛ
Оборотно-сальдовая ведомость
Оборотно-сальдовая ведомость по счету
Обороты счета
ОСВ банковская
Отчет по проводкам

Сервис

Загрузить поставки по отчету дебитора
Распределение входящих платежей
Распределение транзитных поставок
Закрытый банковский день
Контрагент организация
Не формировать проводки в реализации
Обмен с банком
Регистрация документов для выгрузки в банк
Формирование регламентных документов

ЧТО УДАЛОСЬ АВТОМАТИЗИРОВАТЬ

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

The screenshot displays a banking system interface. On the left is a vertical navigation menu with the following items: Главное, 2. Денежные средства, 3. Межбанковские операции, 4. Операции с клиентами (highlighted), 5. Ценные бумаги, 6. Средства и имущество, Налоги и отчетность, Управление рисками, Справочники факторинга, Накладные и реестры, Взаиморасчеты по факторингу, Платежи по факторингу, Зарплата и кадры, Настройки УПЦБ, Отчеты по факторингу, and Факторинг. The main content area is divided into three columns. The first column lists operations under three categories: 'Работа с клиентами' (Clients and debtors, Client accounts, Client questionnaires, Client dossiers, Client questionnaire data, Additional client information, Supplier licenses, Client questionnaire settings, Terrorism check results, Client rating categories, Client questionnaire data, Terrorist list, Client dossier structure, Default levels by rating categories), 'Кредиты' (Credit registration, Credit contracts, Credit administration, Interest on loans, Debt repayment, Reserve adjustments, Transfer of overdue debt, Security contracts, Limit adjustments, Credit organization commission reflection), and 'Депозиты' (Deposit registration, Deposit contracts, Interest on deposits, Capitalization of interest, Deposit schemes, Interest capitalization). The second column lists various types of guarantees, evaluations, loan terms, identification codes, cash registers, quality categories, credit organization commissions, account assignments, form templates, opening of analytical accounts, document closing, debt repayment order, security items, credit products, deposit schemes, income/expense accounts, client accounts, accounts for re-evaluation, overdue debt, reserves, KO account types, contract types, subtypes, security types, credit goals, form templates, and wire transfer templates. The third column lists risk-related operations: Risk issuance without parameters, Repayment schedule, Additional information change history, Client update control, Reserve calculation analysis, Reserve statement, Credit classification, Credit overdue report, Repayment plan analysis, Debt repayment, Risk judgment, Professional risk judgment, Reserve calculation, Current debt, Interest calculation, and Court calculation.

Работа с клиентами

- Клиенты и дебиторы
- Счета клиентов
- Анкеты контрагентов
- Досье клиентов
- Значения реквизитов анкеты контрагента
- История изменение дополнительных реквизитов
- Лицензии поставщиков
- Настройки анкет контрагентов
- Результаты проверки на терроризм
- Рейтинговые категории контрагентов
- Реквизиты анкеты контрагента
- Список террористов
- Структура досье клиентов
- Уровни дефолта по рейтинговым категориям

Кредиты

- Регистрация кредитного договора
- Кредитные договоры
- Распоряжение УК
- Начисление процентов по кредитам
- Погашение задолженности
- Корректировка резервов
- Перенос просроченной задолженности
- Договоры обеспечения
- Корректировка лимитов
- Отражение комиссии кредитной организации

Депозиты

- Регистрация депозитного договора
- Депозитные договоры
- Начисление процентов по депозитам
- Капитализация процентов
- Схемы депозитов
- Капитализация процентов

Виды банковских гарантий
Виды обеспечения
Виды оценки
Длительности займов
Значения идентификационных кодов
Идентификационные коды
Кассы
Категории качества
Комиссии кредитной организации
Назначения счетов
Настройки шаблонов печатных форм
Открытие счетов аналитики
★ Документы закрытия счетов аналитического учета
Порядок погашения задолженности
Предметы обеспечения
Продукты кредитной организации
Схемы депозитов
Счета доходов / расходов
Счета доходов / расходов от переоценки валюты
Счета клиентов
Счета подлежащие переоценке
Счета просроченной задолженности
Счета резервов
Счета учета назначений счетов КО
Типы клиентских договоров
Подтипы клиентских договоров
Типы обеспечения
Цели кредита
Шаблоны печатных форм
Шаблоны проводок
Виды процентных ставок
Группы ставок
Начисляемые проценты КО
Процентные ставки договоров
Работа с задолженностью
Статусы работы с договорами клиентов

Выдача без параметров рисков
Сводный график погашения
История изменений дополнительных реквизитов
Контроль обновления клиентов
Анализ расчета Резервов
Ведомость по начисленным резервам
Классификация ссудной задолженности
Отчет по просроченной задолженности по кредитам
План-фактный анализ графика погашения
Погашение задолженности
Проф. суждение об уровне кредитного риска по ПОС
Профессиональное суждение об уровне риска
Расчет фактических резервов
Текущая задолженность по кредитам
Анализ расчета процентов
Расчет для суда

Сервис

- Обмен с банком
- Формирование проф суждения для ЦБ
- Загрузка банковских гарантий
- Ставка на счет до востребования
- Перепроведение документов клиентов

ЧТО УДАЛОСЬ АВТОМАТИЗИРОВАТЬ

МФСО-9

The screenshot displays a web application interface for MFCO-9. On the left is a yellow sidebar menu with the following items: Главное, 2. Денежные средства, 3. Межбанковские операции, 4. Операции с клиентами, 5. Ценные бумаги, 6. Средства и имущество, Налоги и отчетность, Управление рисками, Справочники факторинга, Накладные и реестры, Взаиморасчеты по факторингу, Платежи по факторингу, Зарплата и кадры, Настройки УПЦБ, Отчеты по факторингу, and Факторинг. The main content area is divided into three columns:

- Распоряжения на изменение параметров рисков**
 - Расчет показателей МСФО9
 - Установка PD групповой оценки
 - Значения макроэкономических показателей
 - Коэффициенты калибровки на рыночные условия
 - Матрица PD для индивидуальной оценки
 - Уровень потерь при дефолте (LGD)
 - Существенность групповой оценки МСФО9
 - Состояние отраслей
 - Макроэкономические показатели
- Сегменты групп МСФО9**
 - Диапазоны финансового положения
 - Параметры рисков контрагентов
 - Параметры рисков договоров
 - Портфели однородных ссуд
 - Типы портфелей однородных ссуд
 - Расчет показателя km
 - Рейтинговые категории контрагентов
 - Уровни дефолта по рейтинговым категориям
 - Процент резерва портфелей
 - Размеры собственных средств
 - Соответствие сегмента МСФО ОКВЭД
- Отчеты**
 - Анализ расчета Резервов
 - Расчет фактических резервов
 - Ведомость по начисленным резервам
 - Классификация ссудной задолженности
 - Профессиональное суждение об уровне риска
 - Проф. суждение об уровне кредитного риска по ПОС
- Сервис**
 - Сегмент МСФО9 без обеспечения
 - Сегмент МСФО9 с обеспечением

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ



ЧЕЛОВЕК

- ФОТ + налоги
- Больничные, увольнения, отпуска
- Необходимость постоянного мониторинга качества работы
- Нефиксированные трудозатраты на обучение и интеграцию нового сотрудника
- + Творческий потенциал, экспертная деятельность



РОБОТ/АВТОМАТИЗАЦИЯ

- + Фиксированная стоимость лицензии и поддержки
- + Рабочее время – 24/7
- + Прозрачность и достоверность данных
- + Мгновенное подключение к бизнес-процессу новой лицензии (робота)
- Выполняет типовые операции

Средние показатели экономического и технологического эффекта от внедрения технологий :

В ЦИФРАХ

1 робот заменяет 3 -7 сотрудников (в среднем 4)

Автоматизация факторинга позволила сократить на 30% численность профильного подразделения

Затраты на шаблонные процессы снижаются на 70%

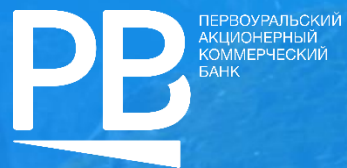
В КАЧЕСТВЕ

Снижается время и сложность контроля качества

Повышается уровень достоверности данных

Не требуется обучения и закрепления материалов при изменении процессов

Повышается уровень безопасности и конфиденциальности при обработке данных



ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ
АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Адрес:

623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 "б"

E-mail:

office@pervbank.ru

Телефон/факс:

Физическими лицам:

8 (3439) 22-82-82 доб.205, 206

Юридическим лицам:

8 (804) 333-94-97 доб.227, 228

www.pervbank.ru