Оперативный Кредит

«Организация кредитного фронт-офиса Банка - это просто!

CSBI Оперативный кредит»

Иван Сильницкий

начальник отдела облачных решений CSBI

Апрель 2014 г.

CSBI Оперативный кредит

Первый российский кредитный конвейер в облаке

Оперативный Кредит

- Полный цикл обработки кредитной заявки
- Функционал фронт-офиса
- Индивидуальная настройка без программирования
- Отсутствие затрат на внедрение и сопровождение

Готовые кредитные конвейеры

Готовые конвейеры:

Потребительский кредит

Автокредит

Микрокредит

New

Кредитование юридических лиц

Как работает конвейер?

Из чего состоит CSBI ОК?

Пакетная загрузка из внешних файлов (справочники, цели, потенциальные клиенты и т. д.)

Продуктовый каталог

Планирование продаж

Маркетинг

Управленческая отчетность

Универсальный Процесс

Учет продаж любого продукта из продуктового каталога

Детализированные Процессы

Кредитные Конвейеры для физических лиц (Потребительский, Автокредит, Микрозайм)

Кредитный Конвейер для юридических лиц

Обращения клиентов
E-mail информирование

Зона монетизации по количеству транзакций

Коммуникации с клиентами

Электронное досье

Интеграционный обмен (БКИ, «черные» списки, АБС по клиентам и договорам, другие системы)

Фронт-офис CSBI OK – универсальная клиентская заявка

Предложение

Переговоры

Рассмотрение банком

Согласование клиентом

Регистрация сделки

Привлечение клиентов

- Статистика обращений
- Статистика отказов
- Маркетинг
- Воронка продаж

Формализация процесса

- Продажи продукта
- Коммуникаций с клиентами
- Коммуникация внутри банка

Управление и анализ

- 95% отчетности по продажам и рекламе
- 95% отчетности по эффективности работы сети

Фронт-офис CSBI Оперативный кредит

- Продуктовый каталог Банка
- Планирование продаж
- Маркетинг
- Коммуникации с клиентами
- Управленческая отчетность

Возможности CSBI Оперативный кредит

Работа с продуктами

Работа с клиентами

Клиентский менеджер

- Задачи
- Цели
- Доступ
- Уведомления

Руководитель

- Воронка продаж
- Планы
- Задачи
- Анализ

Стартовая страница клиентского менеджера

CSBI OK | Офис №1 | Активных задач: 10 | Уведомления: 0 | Сотрудник с ролью КЛИЕНТСКИЙ МЕНЕДЖЕР | Выход

- Задачи
- Мониторинги
- Поиск клиентов (ЮЛ)
- Поиск клиентов (ФЛ)
- Действующие договора
- Моя воронка продаж
- Мои планы
- Просроченные задачи
- Заявки с просроченной датой сделки
- Процессы
- Заявки в обработке
- История
- Кредитный конвейер

CSBI.OK приветствует вас

Текущие задачи

Задача	Заявка	Дата регистрации	Клиент
Ввод полной анкеты	kzul-18	14.04.2014 14:46:50	"СПРИНТ" ООО
Ввод полной анкеты	kzul-70	10.04.2014 13:26:45	СИРИУС-ТРЕНД ООО
Проведение сделки с клиентом	кз-254933	10.04.2014 12:14:44	ЮГ ТАМ ООО
Согласование сделки с клиентом	кз-254932	10.04.2014 12:13:04	ТОРГТРЕЙД ООО
Рассмотрение заявки банком	кз-254931	10.04.2014 12:11:53	СТРОЙДИЗАЙН ООО
Переговоры с клиентом	кз-254930	10.04.2014 12:09:11	ДАРИНА ООО
Ввод полной анкеты	kzul-20	09.04.2014 16:14:29	"СПРИНТ" ООО
Ввод полной анкеты	kzul-58	27.03.2014 18:01:10	"СПРИНТ" ООО
Ввод полной анкеты	kzul-57	27.03.2014 17:51:34	"СПРИНТ" ООО
Ввод заявки	avto-71	07.02.2014 11:52:34	Быков Владимир Васильевич

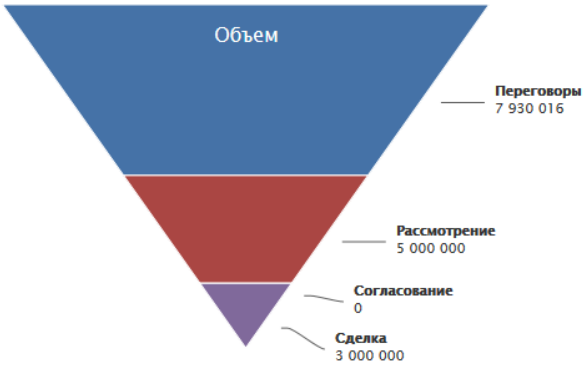
Контакты на сегодня

Тема	Заявка	Дата	Клиент
Запросить документы	kzul-18	15.04.2014	"СПРИНТ" ООО
Встреча подписание заявки	kzul-18	15.04.2014	"СПРИНТ" ООО
Встреча подписание договора	кз-254933	15.04.2014	ЮГ ТАМ ООО
Звонок, согласование условий	кз-254932	15.04.2014	ТОРГТРЕЙД ООО
Звонок запросить документ	кз-254931	18.04.2014	СТРОЙДИЗАЙН ООО

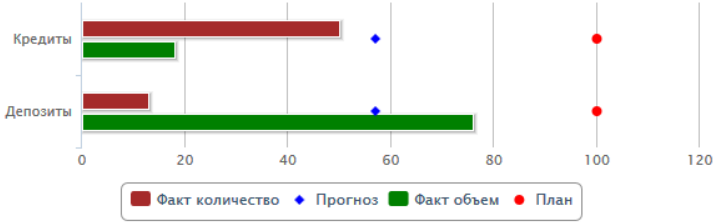
Выберите продуктовую группу

Группа продуктов
Кредиты
Депозиты

Группа продуктов Кредиты



Выполнение плана

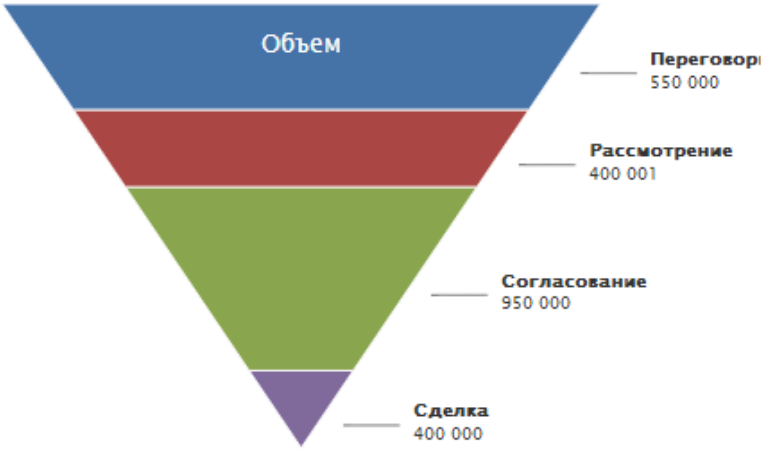


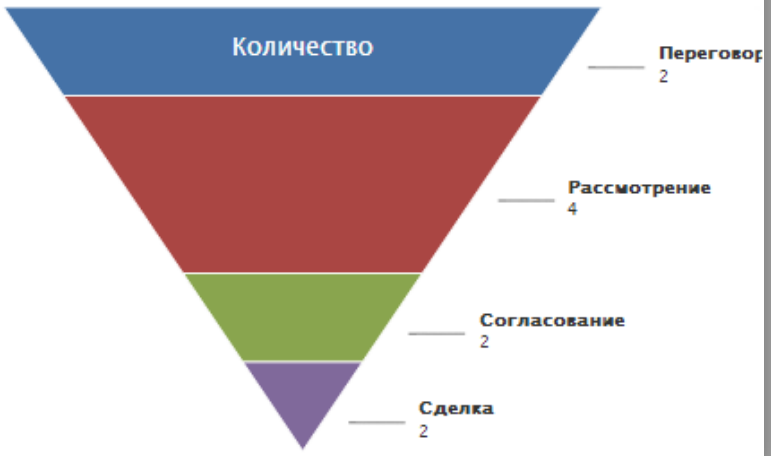
Отчетность: воронка продаж по группе продуктов

Воронка продаж - банк

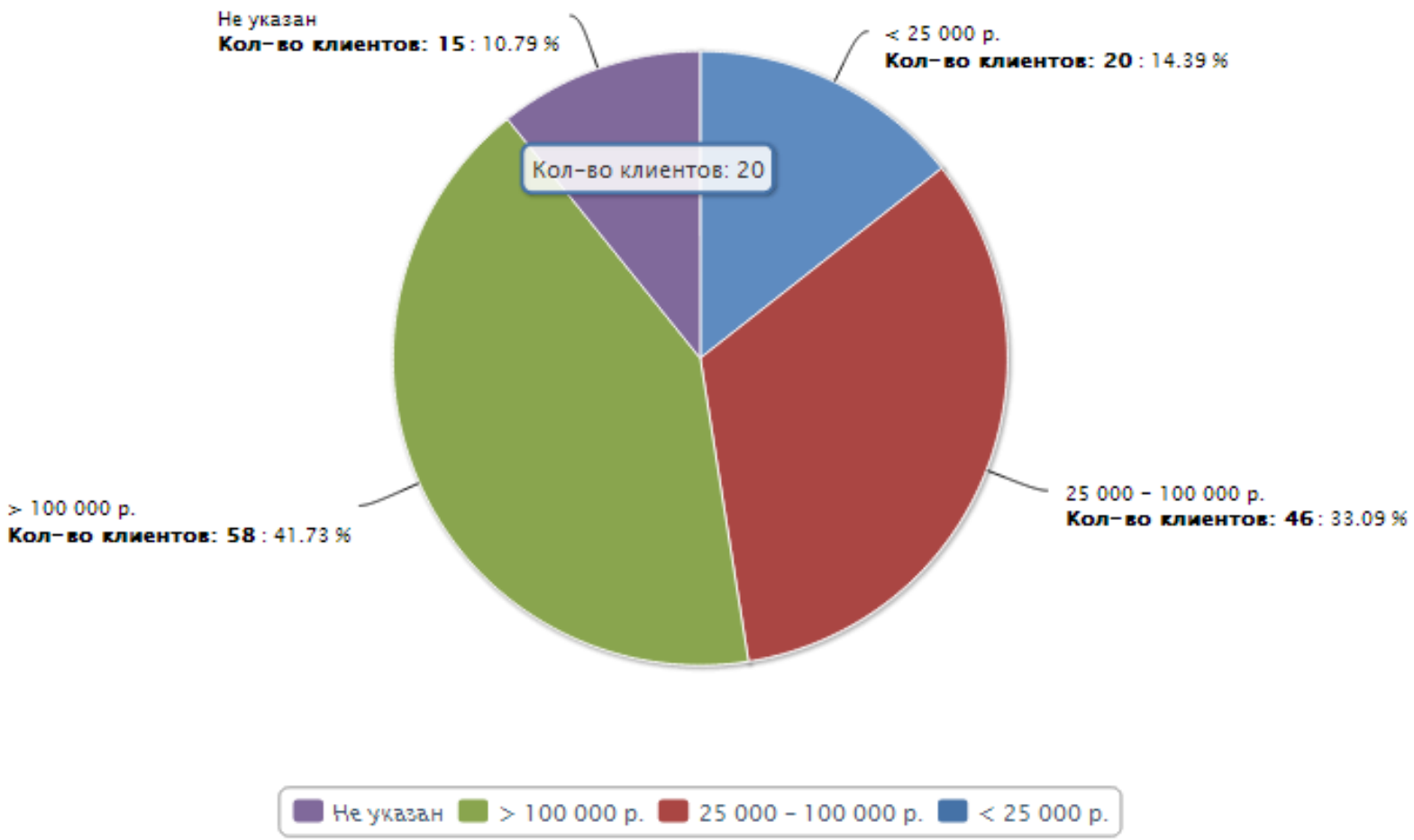
Группа продуктов	Переговоры (S)	Переговоры (C)	Рассмотрение (S)	Рассмотрение (C)	Согласование (S)	Согласование (C)	Сделка (S)	Сделка (C)
Кредиты	149 735 017.00	62	40 650 000.00	11	326 000.00	2	3 220 000.00	5
Депозиты	550 000.00	2	400 001.00	4	950 000.00	2	400 000.00	2
РКО	0.00	0	0.00	0	0.00	1	0.00	0

Группа продуктов Депозиты

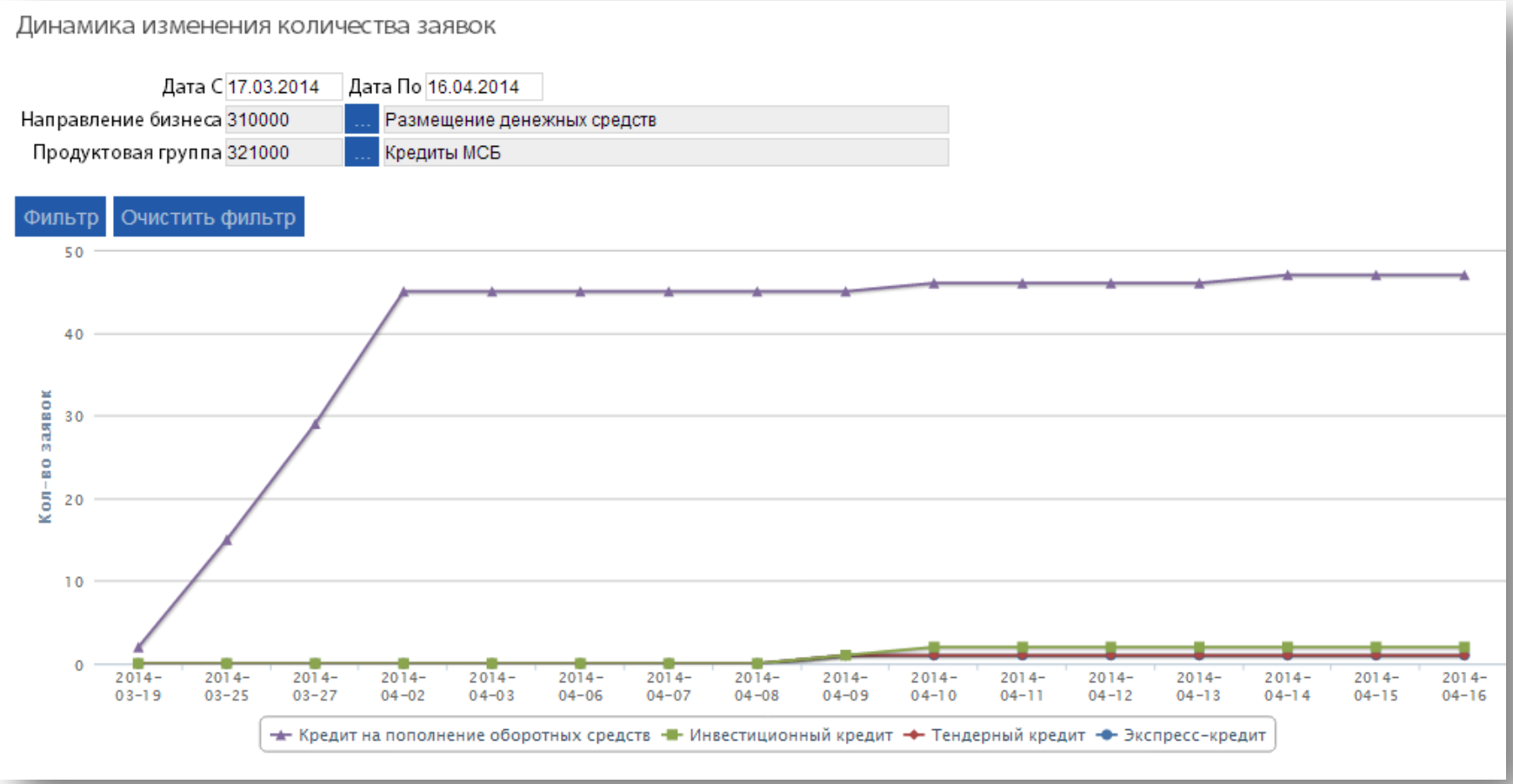




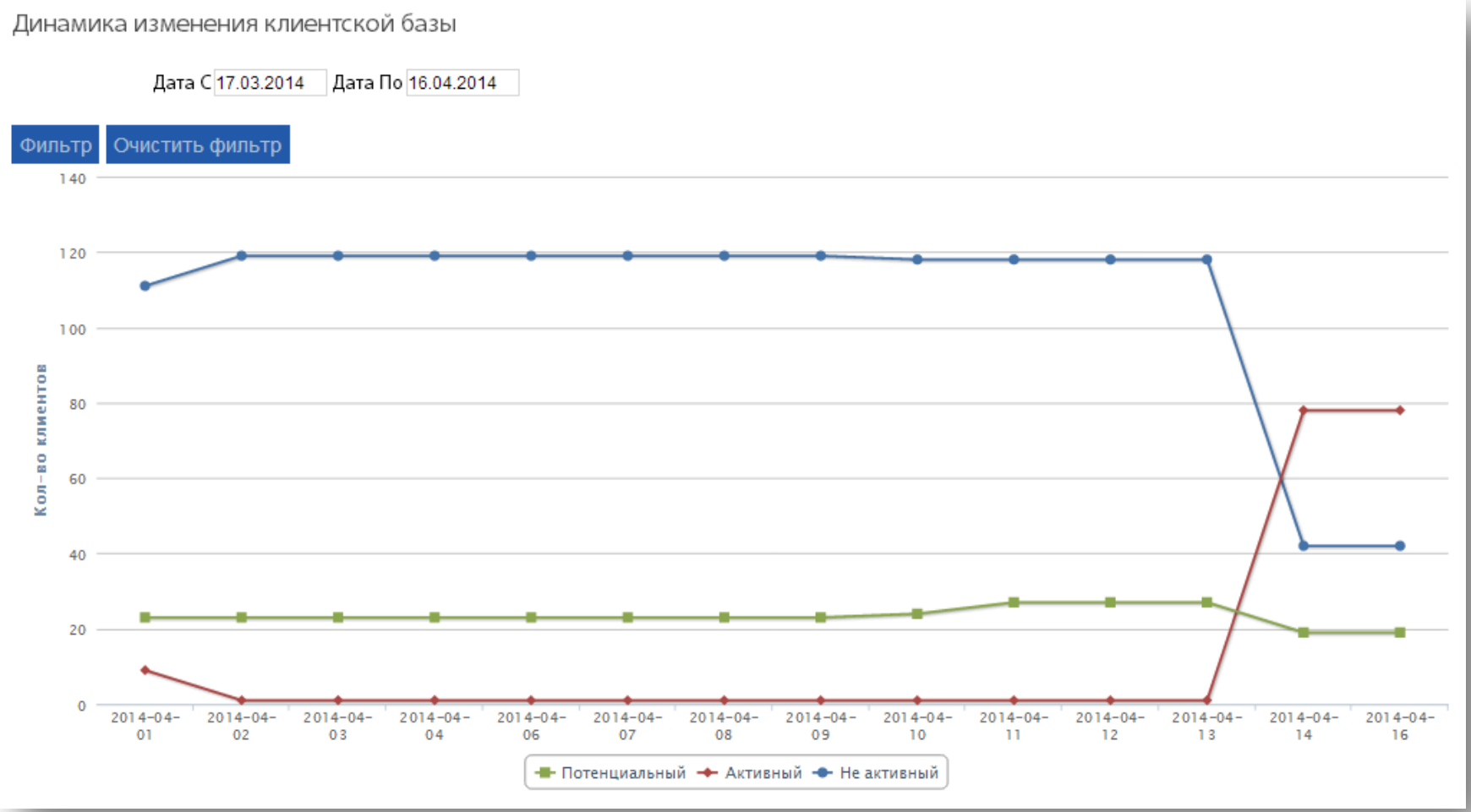
Отчетность: сегментация клиентов по уставному капиталу



Отчетность: динамика по продуктовым заявкам



Отчетность: прирост и отток клиентской базы



Настройка без разработки

Встроенные средства индивидуальной настройки :

- Организационная структура банка
- Пользователи
- Кредитные продукты
- Скоринговые карты
- Стоп-факторы
- Условия маршрутизации заявки
- Печатные формы

Интеграция CSBI Оперативный кредит

Автоматические запросы для проверок:
БКИ, скоринг, базы по паспортам и террористам, ЕГРЮЛ, ЕГРИП

Оперативный Кредит

Другие системы Банка
сайт, портал с заявками, ДБО

АБС
интеграция по клиентами и заявкам (договорам),

Надежность CSBI Оперативный кредит

Соответствие требованиям в части информационной безопасности и защиты персональных данных

- Размещение в защищенной зоне хостинг-провайдера
- Конфиденциальность при передаче данных с использованием SSL-шифрования
- Площадка, на которой хранятся и обрабатываются ПДн, соответствует требованиям федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»
- SLA по доступности на 99,85% времени
- Договор поручения между CSBI Group и Провайдером
- Выделенная группа по ИБ в CSBI Оперативный кредит

Сколько стоит?

Конвейерная заявка

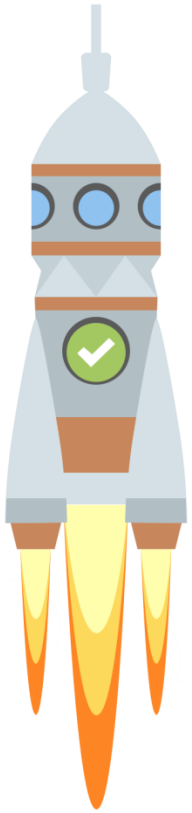
- Юридические лица:
  - **500 рублей /1 заявка**
- Физические лица:
  - **100 рублей / 1 заявка**

Универсальная заявка

- Независимо от вида клиента:
  - **15 рублей /1 заявка**

Почему это вам нужно?

- Быстрый старт работы с решением
- Требуется только компьютер с выходом в интернет
- Перевод ведения продаж из Excel в единую базу решения
- Единое централизованное досье по клиентам
- Объединение территориально распределенных отделений и мобильных сотрудников
- Повышение лояльности и наращивание клиентской базы



Развитие продуктового ряда в CSBI OK

До конца второго квартала 2014 текущего года

Юрлица (типовой продуктовый ряд)

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Размещение свободных денежных средств (депозиты, векселя)
- Валютный контроль
- …

Физлица (новые конвейеры)

- Ипотека
- Карточные продукт

Сервисы CSBI OK до конца третьего квартала

E-mail и SMS информирование клиентов

Аналитический CRM:

- «Машина рекомендаций»
- Фронт-офис отчетность в различных разрезах в динамике

Сервисы, для сокращения визитов клиента в Банк:

- Загрузка управленческой отчетности юрлиц из шаблонов Excel

АБС.СПО + CSBI ОК = бэк + фронт

В CSBI ОК реализована глубокая интеграция с АБС.СПО:

Offline

- Пакетная загрузка клиентов, сделок, справочников орг.структуры, менеджеров

Online

- Управление из бизнес-процесса (жизненный цикл клиента)
- По клиентам и договорам в АБС

Интеграционная платформа:

- Мэппинг продуктов с АБС
- Стандартный формат FDX
- Встроенный конструктор структуры xml-файла
- Сервер обработки на стороне хостинга
- Собственный агент для интеграции

ОК Оперативный Кредит

АБС.СПО

Как подключиться?

Демо-версия доступна:
http://csbi-ok.ru/

ЗАО «Компьютерные системы для бизнеса»

196143, Санкт-Петербург, пл. Победы, 2