

NOWA JAKOŚĆ W DEPARTAMENCIE KREDYTÓW

# K2.KREDYT

## NOWE MOŻLIWOŚCI BIZNESOWE

- Obsługa dowolnej liczby produktów
- Własne i partnerskie kanały sprzedaży
- Wstępne wyceny: kalkulator kredytowy
- Scentralizowane ofertowanie online
- Dowolnie częste modyfikacje oferty
- Stopniowa optymalizacja produktów

## ELASTYCZNOŚĆ W PROCESACH

- Graficzna reprezentacja procesów
- Dowolnie częste modyfikacje procesów
- Integracja z dowolnymi systemami
- Brak ograniczeń algorytmicznych
- Procesy w wielu wariantach
- Wersjonowanie definicji procesów

## SPRAWNOŚĆ DZĘKI AUTOMATYZACJI

- Procesy obejmujące aplikacje partnerów
- Obieg pracy dla departamentu kredytów
- Archiwa umów i dokumentów
- Umowy generowane automatycznie
- Umowa i załączniki jako jeden dokument
- Informacje o statusach wniosków

**K2.Kredyt to kompleksowe rozwiązanie wspierające proces rejestracji i obsługi wniosków kredytowych. Dzięki automatyzacji procesów i integracji z systemami wewnętrznymi banku, czynności takie jak analiza kredytowa, scoring, weryfikacja wnioskodawców oraz uruchomienie kredytu wykonywane są w sposób całkowicie automatyczny.**

Wprowadzanie do oferty nowych produktów kredytowych w dotychczasowej praktyce bankowej wiązało się z koniecznością wdrożenia i utrzymania systemów informatycznych, a więc z inwestycjami i nakładem czasu. Coraz większe tempo zmian na rynku usług finansowych zmusza banki, parabanki i agencje kredytowe do szukania alternatywy dla takiego sposobu prowadzenia biznesu. Pilnie potrzebna jest elastyczność w definiowaniu ofert, możliwość ich częstego modyfikowania, a zarazem większa sprawność obsługi produktów już włączonych do oferty.

Platforma K2.kredyt powstała właśnie po to, aby zapewnić instytucjom finansowym takie właśnie możliwości. K2.kredyt to system, w którym można zdefiniować nieograniczoną liczbę produktów kredytowych, reguł oceny wiarygodności, a także procedur weryfikacji danych, obiegów dokumentów i innych wymogów. To także rozwiązanie, dzięki któremu wszystkimi procesami związanymi ze sprzedażą i obsługą kredytów można zarządzać w jednym miejscu.

## NOWE MOŻLIWOŚCI BIZNESOWE

### Obsługa dowolnej liczby produktów

System K2.kredyt pozwala zdefiniować dowolną liczbę produktów kredytowych i powiązać z nimi indywidualne zestawy procesów obsługi, w tym np. procedur przyjmowania wniosków, weryfikacji danych, sprawdzania wiarygodności kredytowej itd. W jednym systemie mogą być obsługiwane kredyty konsumpcyjne i hipoteczne, pożyczki gotówkowe, karty kredytowe, limity debetowe i inne. System stwarza możliwość profilowania produktów dla bardzo wąskich segmentów, np. lekarzy o krótkim stażu zawodowym.

### Własne i partnerskie kanały sprzedaży

System K2.kredyt przewiduje równoległe korzystanie z wielu kanałów sprzedaży, zarówno własnych, jak i partnerskich. Kanałem może być telecentrum, oddział, mobilny handlowiec, sklep, komis itp. Dla każdego kanału można określić inne reguły obsługi wniosków, prowizje i wiele innych parametrów.

### Wstępne wyceny: kalkulator kredytowy

System K2.kredyt pozwala na natychmiastową wycenę orientacyjnych kosztów kredytu i wstępną ocenę zdolności kredytowej na podstawie kilku informacji podanych przez potencjalnego klienta, np. zawód, dochód, miejsce zamieszkania. Wstępną wycenę może przeprowadzić pracownik, partner biznesowy lub sam klient.

### Scentralizowane ofertowanie online

Oprócz wstępnej oceny zdolności i orientacyjnych kosztów kredytu, System K2.kredyt pozwala na złożenie pełnego wniosku kredytowego. Zawartość oferty jest indywidualnie dostosowana do ratingu klienta, wyników scoringu oraz dowolnych innych czynników. W typowym przypadku oferta jest dostępna w ciągu 15 minut od złożenia wniosku.

## MINIMALIZACJA RYZYKA I KOSZTÓW

- Wielopoziomowy proces oceny wniosków
- Wiele metod weryfikacji danych
- Scoring zewnętrzny lub wbudowany
- Weryfikacja danych w bazach dłużników
- Śledzenie autorów i czasu zmian
- Ścisła kontrola dostępu do systemu
- Ochrona danych osobowych

## WYSOKA WYDAJNOŚĆ OPERACYJNA

- Monitorowanie parametrów procesów
- Alerty i raporty dotyczące opóźnień
- Rozdział zadań według obciążenia pracą
- Kolejowanie zadań według priorytetów
- Niezawodność i wydajność przetwarzania
- Analizy i raporty wielowymiarowe

### Dowolnie częste modyfikacje oferty

System K2.kredyt został skonstruowany w taki sposób, aby zmiany w definicjach procesów i regułach weryfikacji wniosków można było wprowadzać dowolnie często. Względy techniczne, które dotychczas uniemożliwiały częste zmiany definicji procesów, schodzą na dalszy plan.

### Stopniowa optymalizacja produktów

Instytucje korzystające z K2.kredyt mogą eksperymentować z pomysłami na nowe produkty, stopniowo optymalizując ofertę na podstawie wolumenu sprzedaży, poziomu ryzyka, efektywności kanałów sprzedaży, kosztów związanych z obsługą, czasu realizacji poszczególnych etapów procesów i wielu innych czynników.

---

## ELASTYCZNOŚĆ W PROCESACH

---

### Graficzna reprezentacja procesów

K2.kredyt pozwala instytucjom finansowym projektować procesy związane z kredytami bez konieczności zatrudniania programistów. Procesy biznesowe mogą projektować analitycy biznesowi i osoby odpowiedzialne za produkty, dostosowując przebieg procesów i reguły warunkowe do zmian w popycie, strukturze klientów, ujawnionej przez klientów elastyczności, cenowej itp. Dzięki projektowaniu w trybie graficznym, procesy stają się przejrzyste, ułatwiając analizę i optymalizację.

### Dowolnie częste modyfikacje procesów

Mając możliwość graficznego projektowania przebiegu procesów jako abstrakcyjnych schematów przepływu, modyfikacje można wprowadzać w dowolnym momencie. Ograniczeniem jest jedynie zdolność do zapewnienia wprowadzanym zmianom wsparcia organizacyjnego i szkoleniowego. Tym samym informatyka przestaje być barierą dla zmian w ofercie i procesach, a zaczyna bardzo sprawnie je wspierać. System K2.kredyt jest inwestycją w długofalową elastyczność biznesową, której wszystkie współczesne instytucje finansowe pilnie potrzebują.

### Integracja z dowolnymi systemami

System K2.kredyt zarządza procesami, które obejmują wiele różnych systemów i aplikacji. Swoboda projektowania procesów wynika z faktu, że fundamentem systemu jest broker integracyjny BizTalk Server. System posiada interfejsy do wszystkich popularnych technologii komunikacyjnych, a także gotowe interfejsy do systemów instytucji, które uczestniczą w ocenie wiarygodności kredytowej potencjalnych klientów, m.in. BIK, MRI, MIG BR, BIG, KR D. i innych.

### Brak ograniczeń algorytmicznych

System K2.kredyt umożliwia definiowanie dowolnej liczby reguł warunkowych, mających wpływ na przebieg procesów sprzedaży i obsługi kredytów. Elastyczny język formuł pozwala zaawansowanym użytkownikom zagnieźdzać warunki, wprowadzać pętle itp. zabiegi. Dzięki temu procesy mogą wiernie odzwierciedlać liczne sytuacje rzeczywiste, które zwykle trudno jest opisać za pomocą typowych języków programowania. Zastosowanie formuł umożliwia także stosunkowo łatwe utrzymanie kompetencji produktowych, obniżając ryzyko związane z odejściem z firmy kluczowego analityka lub programisty.

### Procesy w wielu wariantach

Zdolność do szybkiego ustalania najbardziej efektywnych przebiegów procesów jest powszechnie uważana za trwałą przewagę konkurencyjną. System K2.kredyt stwarza instytucjom finansowym unikalną szansę testowania różnych wersji procesów związanych ze sprzedażą oraz obsługą kredytów. Różne warianty mogą powstawać dla różnych kanałów sprzedaży, typów produktów, pakietów produktowych itp. Testowanie może mieć wiele celów, m.in. poszukiwanie procesów o najwyższej skuteczności sprzedaży, minimalizację ryzyka, poprawę efektywności pracy partnerów lub pracowników itd.

### Wersjonowanie definicji procesów

Nieodłącznym warunkiem cyklicznego doskonalenia procesów w dziedzinie sprzedaży i obsługi kredytów jest możliwość wersjonowania definicji procesów. System K2.kredyt zapewnia automatyczne śledzenie wersji definicji, wskazuje na dokonane zmiany i rejestruje zarówno zmiany, jak i osoby, które ich dokonały.

### Procesy obejmujące aplikacje partnerów

Sprzedż produktów kredytowych przez sieć partnerów wymaga włączenia ich systemów informatycznych do procesów instytucji oferującej produkty. System K2.kredyt pozwala na wymianę danych w trybie online i offline z dowolnymi systemami, za pomocą dowolnej technologii komunikacyjnej. Dzięki temu możliwe jest definiowanie procesów, których przebieg automatycznie uwzględnia współdziałanie własnych i zewnętrznych systemów IT w procesie sprzedaży, weryfikacji wniosków oraz późniejszej obsługi udzielonych kredytów.

### Obieg pracy dla departamentu kredytów

System K2.kredyt powstał z myślą o tym, by departamenty kredytowe i działające w ich ramach zespoły, takie jak centra analiz kredytowych, zespoły ds. weryfikacji dokumentów, czy też zespoły uruchomień, miały możliwość efektywnej pracy. Efektywność polega m.in. na uproszczeniu i automatyzacji rutynowych czynności, eliminacji wielokrotnego wprowadzania danych, zapewnieniu sprawnego obiegu pracy i dokumentów pomiędzy wszystkimi uczestnikami procesów okołokredytowych, śledzeniu statusów wniosków i spraw itp. System K2.kredyt łączy automatyzację procesów opartą na wiodącym brokerze integracyjnym Microsoft BizTalk Server z elastyczną obsługą obiegu pracy i dokumentów, zapewnianą przez środowiska workflow amerykańskiej firmy K2.NET oraz wbudowanej w środowisko Microsoft Windows Server 2003 R2 technologii Windows Workflow Foundation.

### Archiwa umów i dokumentów

Sprawne zarządzanie procesami wymaga zautomatyzowanego zarządzania informacją i dokumentami. Z tego powodu w skład systemu K2.kredyt wchodzi archiwum dokumentów, zawierające wnioski, umowy wszelkie inne dokumenty związane z klientami. Dokumenty mogą być kategoryzowane oraz indeksowane na potrzeby wyszukiwania pełnotekstowego. Ponadto, dla wszystkich dokumentów zachowywane są informacje o dostępie i wszelkich edycjach, zarówno dotyczące użytkownika, jak i czasu.

### Umowy generowane automatycznie

Unikalną cechą systemu K2.kredyt jest automatyczne generowanie treści umów kredytowych wraz ze wszystkimi załącznikami. Na podstawie opcji wybranych podczas składania wniosku oraz rezultatów działania algorytmów ratingowych i scoringowych, system wprowadza do umów odpowiednie klauzule i ustala wielkości liczbowe. Również dane przedstawione przez wnioskodawcę, po weryfikacji, zostają wprowadzone do umowy w odpowiednim miejscu.

Przykładowo, jeśli produkt przewiduje żyrantów, klauzule dotyczące zobowiązań żyrantów oraz miejsca na ich podpisy zostaną automatycznie dodane do dokumentu. Parametry i klauzule pobierane są z przygotowanego wcześniej słownika, który dział prawny i produktowe mogą na bieżąco dostosowywać.

### Umowa i załączniki jako jeden dokument

Automatyzacja procesów może być źródłem sprawności i oszczędności dzięki eliminacji kosztownych błędów. Takim błędem często bywa niekompletna dokumentacja kredytu, która może okazać się problematyczna podczas ewentualnego sporu sądowego. System K2.kredyt zawiera w sobie generator dokumentów, który pozwala na zapis oraz późniejsze drukowanie wszystkich elementów dokumentacji kredytu w formie jednego dokumentu. To proste rozwiązanie ułatwia zarządzanie zmianami w umowach, a także obniża ryzyko banku związane z pomyłkami, np. przekazaniem klientowi nowej wersji umowy z poprzednimi wersjami załączników itp.

### Informacje o statusach wniosków

Wewnętrzna sprawność może być elementem wizerunku zewnętrznego, utralającego pozytywne skojarzenia z marką. Dla osób składających wnioski kredytowe, zwłaszcza na większe kwoty, jak w przypadku kredytów hipotecznych, oczekiwanie na informację o przyznaniu kredytu jest ciężką próbą cierpliwości. Instytucje finansowe, które korzystają z systemu K2.kredyt mogą w łatwy sposób informować klientów o statusie złożonych wniosków. W ten sposób budują swój wizerunek, zniechęcają klientów do szukania alternatywnego kredytodawcy oraz zwiększają szanse na współpracę z klientami także w przyszłości.

### Wielopoziomowy proces oceny wniosków

System K2.kredyt umożliwia wielopoziomą weryfikację wiarygodności klienta. Poziom pierwszy polega na automatycznym sprawdzeniu, czy klient nie figuruje w wewnętrznej bazie klientów niesolidnych. Poziom drugi ma na celu wykrycie błędów formalnych, a więc np. niekompletnych dokumentów, faktów braku podpisu lub pieczętki itp. Poziom trzeci sprowadza się do weryfikacji zdolności kredytowej oraz wiarygodności klienta. Na tym poziomie wykorzystywane są systemy scoringowe oraz zewnętrzne źródła informacji, takie jak BIK. W razie wystąpienia wątpliwości, system umożliwia skierowanie wniosku do analizy manualnej.

### Wiele metod weryfikacji danych

Analizę manualną danych zawartych we wniosku mogą wykonywać pracownicy zespołów analiz kredytowych, ale także osoby pracujące w firmach świadczących dla banku usługi specjalistyczne, np. pracownicy telecentrum, którzy potwierdzają fakt zatrudnienia, wysokość wynagrodzenia, fakt wydania zaświadczenia itp. W procesie tym mogą też brać udział osoby, które w terenie weryfikują zadeklarowaną przez klienta wielkość majątku.

### Scoring zewnętrzny lub wbudowany

System K2.kredyt posiada własny system scoringowy, pozwalający na zaawansowane modelowanie procesów i reguł scoringu. Dzięki bogatym możliwościom wymiany danych, system K2.kredyt może także korzystać z zewnętrznych systemów scoringowych – wdrażanych niezależnie lub już działających.

### Weryfikacja danych w bazach dłużników

System K2.kredyt pozwala automatycznie weryfikować dane o klientach we wszystkich instytucjach prowadzących rating kredytowy klientów, m.in. BIK, MRI, MIG BR, BIG i KRD oraz w rejestrach dłużników. Gotowe interfejsy do systemów tych instytucji pozwalają szybko wdrożyć system K2. kredyt w postaci nadającej się do praktycznego wykorzystania.

### Śledzenie autorów i czasu zmian

Wszelkie operacje wykonywane przez użytkowników systemu K2.kredyt są trwale rejestrowane w sposób uniemożliwiający zatarcie faktu dostępu lub modyfikacji danych. Rejestrowana jest nazwa użytkownika oraz dokładny czas, w którym uzyskał dostęp do danych lub je zmienił. Mechanizmy rejestrujące w połączeniu z odpowiednią akcją informacyjną stanowią skuteczny środek prewencyjny, a zarazem ułatwienie w razie audytu lub kontroli.

### Ścisła kontrola dostępu do systemu

Bezpieczeństwo systemu K2.kredyt zapewniają mechanizmy bezpiecznego uwierzytelniania użytkowników oraz system zarządzania uprawnieniami oparty na koncepcji ról organizacyjnych. Oprócz tego, bezpieczeństwo danych zapewniane jest przez szyfrowanie komunikacji między wszystkimi elementami systemu, oraz – opcjonalnie – szyfrowanie bazy danych.

### Ochrona danych osobowych

Projektanci systemu K2.kredyt przewidzieli wsparcie dla obowiązków wynikających z przepisów o ochronie danych osobowych. System pozwala rejestrować zgodę na przetwarzanie danych osobowych, a jednocześnie dba o to, aby dane nie zostały wykorzystane niezgodnie z intencją klientów. System obejmuje trzy poziomy ochrony danych osobowych: przetwarzanie wewnątrz banku, przetwarzanie do celów marketingowych oraz przetwarzanie we współpracy z podmiotami zewnętrznymi. Przykładowo, klient musi wyrazić formalną zgodę na wysłanie zapytania w jego sprawie do BIK, aby system dopuścił do takiej operacji.

### Monitorowanie parametrów procesów

Wysoka wydajność zawsze wiąże się z pomiarem. System K2.kredyt pozwala stale mierzyć parametry wszystkich procesów dotyczących sprzedaży i obsługi kredytów. Wbudowany w system moduł BAM (Business Activity Monitoring) umożliwia szybkie wychycenie określonych zdarzeń lub wielkości wskaźników. Pomiar może dotyczyć np. czasu trwania poszczególnych etapów procesów, średnich czasów analizy wniosków, liczby wniosków, które wymagają dodatkowej analizy w każdym kanale sprzedaży, a także dowolnych innych parametrów. Dane zbierane w czasie rzeczywistym pozwalają lepiej planować pracę w departamentach kredytowych (zmiany, dyżury, zastępstwa, pracownicy tymczasowi itp.). Monitoring pozwala także analizować trendy i stanowi wsad dla decyzji strategicznych, jak rozbudowa zespołu, zmiana procedur, nawiązanie współpracy z partnerami zewnętrznymi itp.

### Alerty i raporty dotyczące opóźnień

System K2.kredyt pozwala monitorować wszystkie etapy przebiegu wszystkich procesów i generować na tej podstawie ostrzeżenia związane np. z opóźnieniami, a nawet tylko ryzykiem ich wystąpienia. Daje tym samym kierownictwu departamentu kredytowego narzędzie do analizy trendów w poszczególnych kategoriach produktowych, kanałach sprzedaży, a także poszczególnych zespołach analityków.

### Rozdział zadań według obciążenia pracą

Efektywność pracy departamentów kredytów zależy w dużej mierze od sprawnego przydzielania zadań analitykom kredytowym. Informacje o bieżącym obciążeniu, trendach sprzedaży z poszczególnych kanałów, itp. mogą służyć temu, by zadania dystrybuowane były równomiernie pomiędzy członków zespołów kredytowych, skutkując większą rzeczywistą „przepustowością” zespołów analiz. W dłuższej perspektywie zarządzanie zadaniami może też spełniać rolę czynnika motywacyjnego.

### Kolejkowanie zadań według priorytetów

W systemie K2.kredyt przydzielanie zadań pracownikom departamentów kredytów może opierać się na regułach, które określonym typom kredytów lub kategoriom klientów nadają wyższy bądź niższy priorytet obsługi. Reguły dotyczące priorytetów mogą być definiowane centralnie i stosowane w stosunku do wszystkich zespołów analityków, albo też dla każdego zespołu osobno.

### Niezawodność i wydajność przetwarzania

System K2.kredyt został zaprojektowany do obsługi bardzo dużych departamentów kredytowych, które dziennie analizują nawet kilkadziesiąt tysięcy wniosków. Architektura systemu opiera się na sprawdzonych założeniach oraz na przetestowanych pod dużymi obciążeniami składnikach technologicznych, w tym m.in.:

- Microsoft Windows Server
- Microsoft SQL Server
- Microsoft BizTalk Server
- Microsoft Office SharePoint Server
- System workflow K2.NET

### Analizy i raporty wielowymiarowe

K2.kredyt pozwala departamentom kredytowym na prowadzenie bieżących i strategicznych analiz wielowymiarowych na podstawie danych z monitoringu procesów. Analiza odbywa się w dedykowanej hurtowni danych zintegrowanej z systemem lub w hurtowni zewnętrznej po dokonaniu automatycznego eksportu danych.

## K2 Web Systems

K2 Web Systems to spółka wyspecjalizowana w dostarczaniu dedykowanych informatycznych rozwiązań dla biznesu. Należymy do Grupy K2 Internet S.A. Od 2004 roku jesteśmy partnerem wdrożeniowym Microsoft, a obecnie jesteśmy jedną z największych w Polsce firm tworzących oprogramowanie na zamówienie w oparciu o produkty i technologie tej firmy.

Zapraszamy na nasze strony

[www.k2websystems.pl](http://www.k2websystems.pl)

 web.systems