


Deductor Credit Pipeline – кредитный конвейер: функциональное описание



Назначение

Deductor Credit Pipeline – инструмент для автоматизации процесса оценки кредитной способности клиента.

В общей архитектуре кредитного конвейера, включающей в себя фронт-офисные системы, учетное и прочее специализированное банковское ПО, данное решение занимает место decision manager.

Решение может применяться для оценки физических и юридических лиц при внедрении в кредитных учреждениях самых различных типов кредитных продуктов – от традиционных, таких как, кредитные карты, потребительские кредиты наличными, автокредиты, до экспресс-кредитов в микро-финансовых организациях.

Deductor Credit Pipeline включает широкий набор готовых сервисов, обеспечивающих всесторонние внутренние проверки и оценки, а также обращения к внешним системам, таким как НБКИ, Equifax, ОКБ и различным антифрод системам.

Возможности и решаемые задачи

В рамках процесса оценки Заемщика Deductor Credit Pipeline решает следующие задачи:

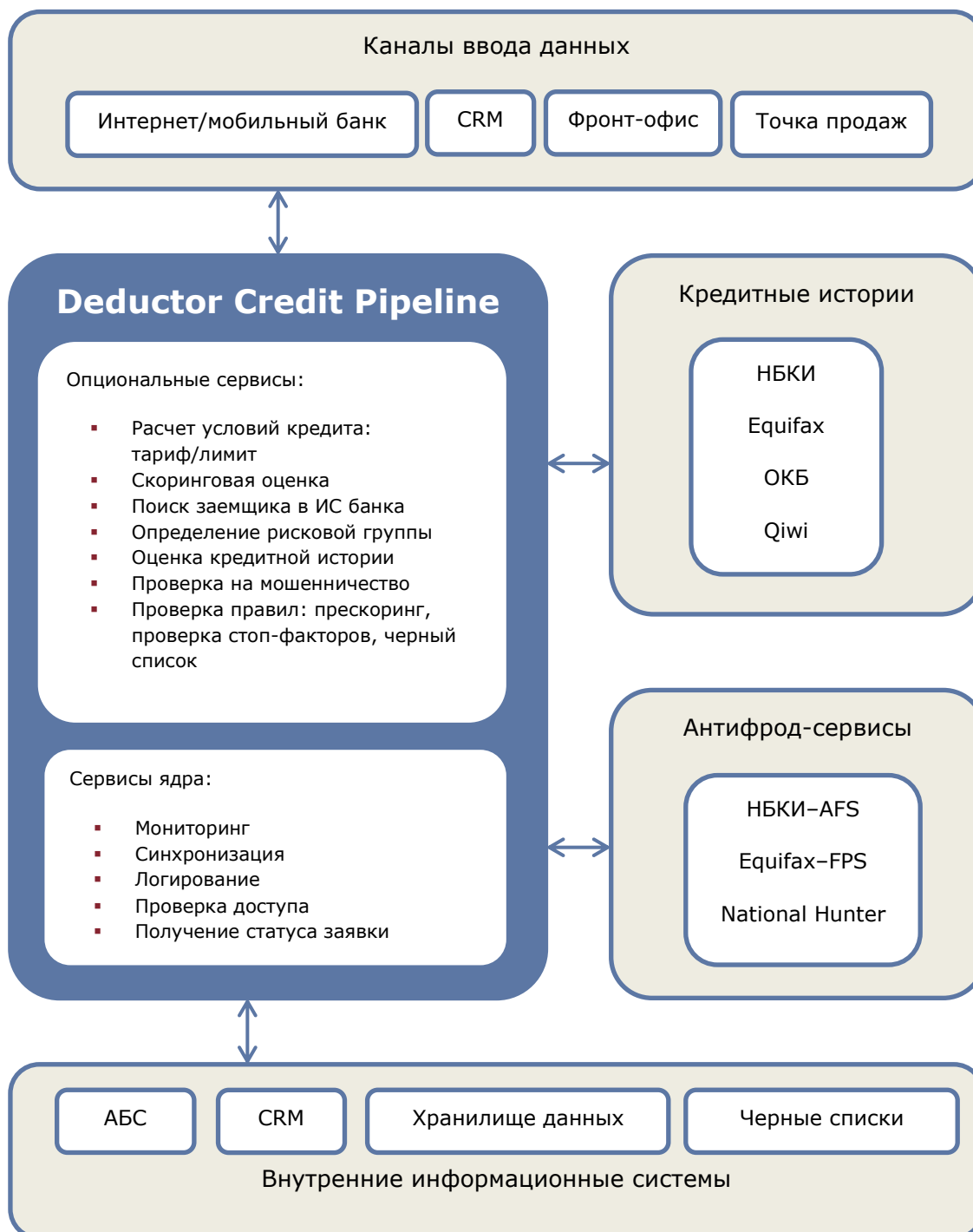
1. Поиск данных о Заемщике во внутренних банковских системах, таких как АБС, CRM или хранилище данных
2. Предварительная оценка Заемщика по настроенному списку правил или стоп-факторов
3. Проверка Заемщика по «Черным» спискам
4. Автоматизированная скоринговая оценка Заемщика по настроенной скоринговой карте
5. Оценка кредитной истории Заемщика на основе данных из НБКИ, Equifax, ОКБ, полученных через автоматически запросы в указанные системы;
6. Проверка действий Заемщика на мошенничество, через автоматические запросы к AFS-НБКИ и FPS-Equifax, National Hunter
7. Определение рисков группы по Заемщику
8. Конечное решение по Заемщику и расчет условий кредитования
9. Мониторинг работы решения.

Deductor Credit Pipeline осуществляет только автоматизированные проверки и формирует решение по переданной на оценку заявке, не затрагивая при этом этапы ввода данных, ручных проверок, выдачи кредита и его ведения.

Архитектура решения

Внедрение Deductor Credit Pipeline сводится к объединению в единую цепочку модулей решения, представляющих собой веб-сервисы, в соответствии с логикой риск-стратегии.

Решение позволяет настроить стратегии проверок для различных категорий клиентов или кредитных продуктов.



Состав решения

В состав Deductor Credit Pipeline входит два набора сервисов - системные составляющие ядро решения и опциональные сервисы, выполняющие различные проверки и применяемые в процессе оценки Заемщика.

Системные модули используют все сервисы, включенные в решение Deductor Credit Pipeline. Опциональные подключаемые сервисы жестко не связаны между собой, поэтому могут использоваться полностью или частично в любой комбинации.

Сервисы ядра решения

Сервис	Назначение
Мониторинг	Сервис предназначен для формирования отчетности по входящему потоку заявок, обработанных решением.
Синхронизация	Используется для обновления данных, используемых в работе сервисов, например, для обновления скоринговых карт, рисков матриц и прочих.
Логирование	Ведет запись данных на разных этапах обработки заявки в каждом сервисе.
Проверка доступа	Осуществляет разграничение пользователей в решении.
Получение статуса заявки	Передает в Deductor Credit Pipeline результаты обработки заявки во внешних по отношению к решению системах.

Опциональные сервисы

Сервис	Назначение
Поиск	<p>Осуществляет поиск данных о Клиенте во внутренних банковских системах, например, в АБС, CRM или Черных списках. Полученные данные позволяют определить тип Клиента, оценить его кредитную историю в Банке.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Быстрый поиск благодаря построению индекса нечеткого поиска по набору данных. ▪ Собственный репозиторий стратегий поиска Заемщика. ▪ Быстрое редактирование и добавление стратегий силами аналитика.

<p>Проверка условий</p>	<p>Применяется для проверки выполнения условий для набора параметров Клиента. В частности, с помощью сервиса осуществляется предварительная оценка Клиента, проверка стоп-факторов, а также оценка результатов работы практически каждого этапа при рассмотрении заявки.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Широкая область применения сервиса, охватывающая практически все этапы проверки Заемщика. ▪ Поддержка проверки иерархических правил. ▪ Собственный репозиторий стратегий поиска Заемщика. ▪ Быстрое редактирование и добавление стратегий силами аналитика.
<p>Скоринг</p>	<p>Предназначен для балльной оценки вероятности дефолта Заемщика с помощью уже построенной скоринговой карты.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Собственный репозиторий. ▪ Быстрое обновление и добавление скоринговых карт. ▪ Разграничение доступа к скоринговым моделям.
<p>Кредитная история</p>	<p>Применяется для автоматического формирования запросов к бюро кредитных историй, приема и разбора ответа, сохранения информации во внутреннюю базу данных. Сервис позволяет настроить подключение к таким следующим бюро кредитных источников: НБКИ, Equifax и ОКБ.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Единая точка взаимодействия с разными бюро кредитных историй: НБКИ, Equifax, ОКБ, НБКИ-AFS, Equifax FPS, National Hunter. ▪ Собственный кэш с полученными кредитными историями. ▪ Настраиваемый и гибкий поиск по кэшу.
<p>Выявление мошенничества</p>	<p>Применяется для автоматического формирования запросов и разбора ответов к внешним anti-fraud системам: НБКИ-AFS, Equifax-FPS, National Hunter.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Единая точка взаимодействия с разными бюро кредитных историй: НБКИ, Equifax, ОКБ, НБКИ-AFS, Equifax FPS, National Hunter. ▪ Собственный кэш с полученными кредитными историями. ▪ Настраиваемый и гибкий поиск по кэшу.
<p>Расчет рисковей группы</p>	<p>Применяется для определения рисковей категории для Заемщика на основе различных скоринговых оценок и готовой матрицы рисковей групп. В качестве скорингов могут использоваться различные внутренние скоринговые оценки, а также внешние, например, FICO Score или скоринговая оценка Equifax.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Универсальный формат хранения рисковей матриц и тарифных планов. ▪ Собственные репозитории рисковей матриц и тарифных планов. ▪ Быстрое обновление и добавление данных.

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Разграничение доступа к объектам в репозиториях.
Расчет лимитов	<p>Определяет условия кредитования для Заемщика, а именно, срок, сумму кредитного лимита и процентную ставку в соответствии с готовой тарифной матрицей по кредитному продукту.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Универсальный формат хранения рисковых матриц и тарифных планов. ▪ Собственные репозитории рисковых матриц и тарифных планов. ▪ Быстрое обновление и добавление данных. ▪ Разграничение доступа к объектам в репозиториях.

Интеграция

Поддержка стандарта SOAP для получения клиентских данных, а также взаимодействие со всеми промышленными СУБД позволяют получать данные о клиентах из различных информационных систем Банка: CRM, АБС, Черные списки, корпоративные хранилища данных и т.д.

Deductor Credit Pipeline поддерживает интеграцию с внешними системами и сервисами:

- НБКИ – получение кредитной истории и скоринговой оценки из бюро.
- НБКИ-AFS – проверка Заемщика на признаки мошенничества по рассчитанным правилам.
- Equifax – получение кредитной истории и скоринговой оценки из бюро.
- Equifax-FPS - поиск признаков мошенничества, основываясь на сравнении информации из кредитных заявок, хранящихся в бюро.
- ОКБ - получение кредитной истории Заемщика.
- Qiwi – получение сведений о суммах и количестве платежей по мобильному номеру.
- National Hunter - проверка Заемщика на признаки мошенничества на основе сравнений с известными шаблонами мошенничества и исторических заявок в других банках.

Производительность

- Скорость обработки одной заявки решением до 30 секунд.
- Пропускная способность решения составляет более 10 000 заявок в день.
- Встроенная балансировка нагрузки и обработка сбоев.