

Вебинар «Потоковый ввод документов. Опыт Пробизнесбанка»

23 апреля, 11.00-12.30



Ведущий



Андрей Колесов
Обозреватель
PC Week/RE,
эксперт
в области ЕСМ

Спикеры



Елена Петрова
Управляющий директор
Пробизнесбанк



Дмитрий Шпаков
Эксперт в области
потокового ввода данных
Логика бизнеса 2.0

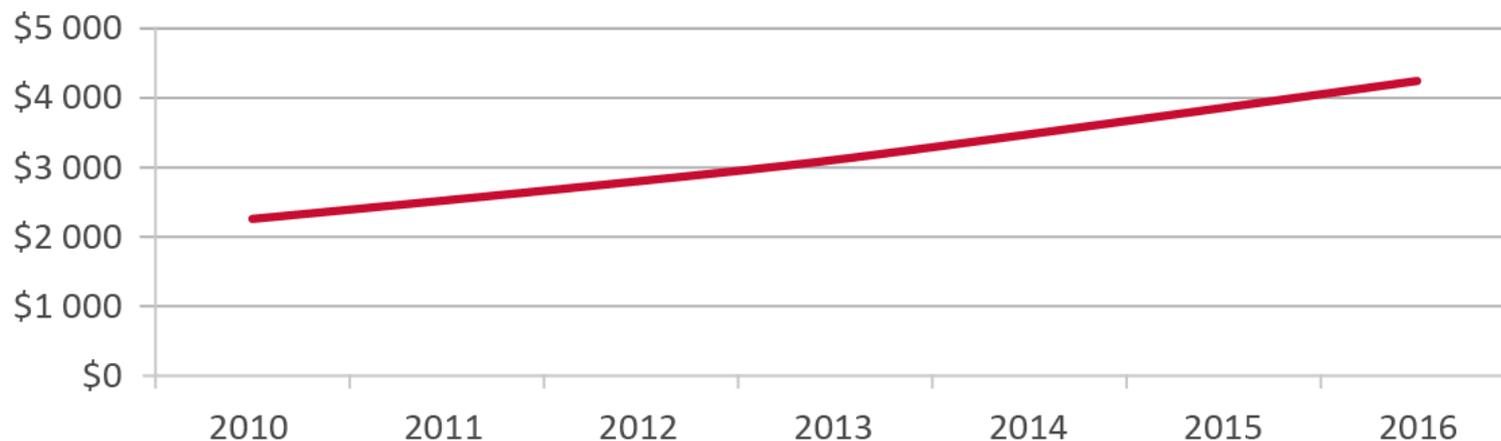
Основные темы:

- Тренды в области потокового ввода документов
- Опыт Пробизнесбанка по вводу и распознаванию платежных документов
- Возможности централизации работы с документами
- Подходы к созданию архитектуры решения по сканированию и распознаванию документов
- Электронный документооборот с федеральными органами власти, что можно и нужно изменить в законодательстве

Тренды в области потокового ввода данных. Мировой рынок



HARVEY SPENCER ASSOCIATES



Источник: Harvey Spencer Associates, 2012

Компании уделяют все больше внимания эффективности бизнеса

ABBYY®

**Corporate Projects
Platinum Partner**

- Снижение затрат на обработку документов более чем на 50%
- Быстрая окупаемость и возврат инвестиций: средняя окупаемость проекта - от 3 месяцев до 1 года
- Повышение удобства и качества работы с данными: высокий уровень безопасности конфиденциальных данных, сокращение количества ошибок, связанных с человеческим фактором при вводе данных
- Увеличение скорости ввода данных в ИС в 3-10 раз
- Оптимизация бизнес-процессов за счет автоматизации рутинной функции ввода данных и освобождения времени сотрудников на решение профильных задач

TELE2

А Альфа-Банк

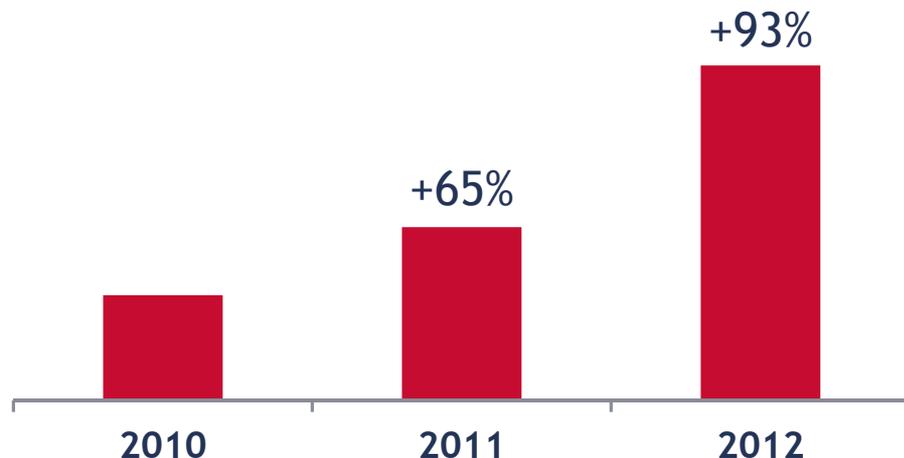


ГАЗПРОМ
НЕФТЬ
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО


РОСНЕФТЬ



Тренды в области потокового ввода данных. Продажи АВВУУ



- С каждым годом возрастают требования заказчиков к объемам и типам получаемой информации
- Например, страховщики задумываются о возможностях более оперативной обработки как контрактов с новыми клиентами, так и обращений по страховым случаям
- Создание многими компаниями ОЦО для консолидации обработки однотипных документов

- Продажи выросли на 93%
- В 2012 году средний размер сделки увеличился более чем в 2 раза по сравнению с 2011 годом

Как менялся рынок. История развития решений ABBYY

- 1997 - FineReader со встроенными правилами проверки валидности данных
- 1999 - FineReader - возможность распознавание рукопечатного текста
- 2000 - Разработка технологии индексирования и гибкого поиска текстов стандартов с применением технологии ABBYY Retrieval & Morphology Engine
- 2001 - Разработка технологии индексирования и гибкого поиска текстов стандартов с применением технологии ABBYY Retrieval & Morphology Engine
- 2006 - Выход продукта ABBYY FormReader
- 2010 - Выход нового продукта ABBYY FlexiCapture 9.0
- 2012 - Выход обновленной версии (10-й) продукта ABBYY FlexiCapture



Новый тренд - ввод данных при помощи мобильных устройств



Источник: Harvey Spencer Associates, 2012

- Например, если банк желает увеличить скорость принятия решения по выдаче потребительского кредита, он может предложить клиенту оформить заявку на кредит в мобильном приложении. Клиенту будет достаточно сфотографировать документы и отправить их в банк



Вопрос к участникам №1

Какое решение наиболее актуально сейчас для вашей организации?

- Внедрение СЭД
- Замена СЭД
- Расширение функционала существующей СЭД
- Внедрение мобильных рабочих мест для СЭД
- Создание архива документов, включая технологии потокового ввода данных
- Внедрение электронной подписи
- Разработка стратегии организации в области ЕСМ



Финансовая группа

Лайф

**Опыт Пробизнесбанка
в области потокового ввода документов**

Финансовая группа Лайф - сегодня



Финансовая Группа Лайф — молодая и амбициозная. Группа была основана в 2003 году на базе московского Пробизнесбанка. Сегодня Лайф — холдинг, который объединяет несколько самостоятельных коммерческих банков и компаний, занимающих значительную долю рынка в регионах своего присутствия.

За время стремительного развития банков Группы, мы опробовали и внедрили множество технологий и решений, уникальных для банковской отрасли, которые сегодня позволяют нам чувствовать себя уверенным финансовым помощником для клиентов абсолютно разного профиля, от частных клиентов с разным уровнем дохода до крупных холдингов и компаний различных отраслей.

В отделениях и офисах Лайф мы каждый день создаем для наших клиентов особенную комфортную атмосферу, которая включает в себя уникальный, по словам наших клиентов, сервис.

Мы предлагаем нашим клиентам не только комплекс классических банковских услуг, но и ряд нестандартных продуктов, учитывающих специфику каждого.

Находимся с вами

"на одной волне"



Предпосылки проекта

Понимаем вас и решаем вашу задачу
быстро и профессионально



Уже много лет назад мы сотрудничаем с АБВУУ и распознаем платежные документы на бумажных носителях. Программа работает непосредственно в офисах. Однако это не подходит нашей группе, так как по нашей стратегии в офисах не должно быть бэк-офисных функций, да и набор документов был небольшим.

АБВУУ®

Пару лет назад появилась централизованная версия с гибкими шаблонами. Фактически это то, что нам было нужно. Так как она решает сразу две наших задачи. Первое централизует работу с документами причем удаленно. И второе – набор шаблонов безграничен. Любой документ может быть распознан и загружен в систему.

В проекте были открыты три направления: централизация верификации документов (то что уже было), распознавание и загрузка документов под корпоративные кредиты, распознавание и загрузка документов для валютного контроля.

В этом году открыт проект на бухгалтерские документы (счета, акты, договора, приложения).

Архитектура решения



Данные доступны в электронном архиве, используются в электронном документообороте, автоматически подгружаются в бухгалтерские программы и АСВКБ

Сканобразы распознаются и загружаются в АБС в удаленном бэк-офисе

Станции сканирования в офисах



Результаты и планы по развитию



Централизованная верификация:

- Высвобождено 2 часа рабочего времени в офисах (теперь это время задействовано на сервисы для клиентов и продажи)
- Снижена себестоимость бизнес-процесса на 30 %

Кредитный процесс:

- Сокращен срок выдачи кредита в 5 раз
- Улучшилось качество принятия решения

Валютный контроль

- Появилась возможность создать региональный центр по сопровождению этих операций
- Электронное досье и автоматическая загрузка данных АСВКБ
- Снижена себестоимость на 10 %

Бухгалтерские документы

- Загрузка счетов, актов, договоров

NEW



Вопросы и обсуждение

Вопросы на которые необходимо ответить в рамках проекта по организации потокового ввода документов

- Каковы цели и критерии успешности проекта
- Готов ли отрывать своих сотрудников для обучения работе с системой
- Как обеспечить лояльность сотрудников к внедряемой системе
- Каковы риски внедрения

Возможные проблемы

- Недостаточная пропускная способность каналов связи
- Некачественная бумага и низкое качество печати, вариативность при печати форм
- Низкая мотивированность сотрудников
- Сложность поддержки парка сканирующего оборудования



Рекомендации

- Провести анализ существующих бизнес-процессов
- Определить цели проекта, выделить среди них основные
- Наладить контроль за выдаваемыми в рамках проекта поручениями
- Выстроить систему мотивирования сотрудников, которые будут работать в системе
- Особое внимание следует уделить исполнению законодательно-нормативных требований, как ФЗ РФ от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных"
- Парк сканирующего оборудования должен состоять как можно из меньшего количества моделей
- Выбрать надежную типографию, если речь идет о жестких формах
- Собрать как можно большее количество вариантов документов, если речь идет о слабоструктурированных документах
- Подобрать цвет жестких форм наиболее близкий к гибким формам



Вопрос к участникам №2

Планируете ли вы в ближайшее время работы в вашей организации по потоковому вводу документов?

- Планируем
- Планируем, но не в ближайшее время
- У нас уже все есть



ЗАЧЕМ?

Решение может быть найдено в более полном электронном документообороте с налоговой, фондами и судами и некоторых изменениях в законодательстве.

Например: Юридическое дело может быть полностью заменено на выписку из ЕГРЮЛ. Сами документы предоставляются в момент регистрации и изменений непосредственно в ИФНС. В банк уже приходит электронный реестр для открытия счета и корректировок.

Другой пример: если по законодательству и так мы выдаем информацию в госорганы, блокируем счета, то может просто создать автоматизированное рабочее место для сотрудников налоговой, фондов и судебных приставов. Конечно же с правами в рамках законодательства. Но ведь это значительно упростит задачу, ведь вместо того чтобы писать нам запрос, а нам отвечать, сотрудник ИФНС просто посмотрит счет или сделает выгрузку.

Еще пример: квитанции для оплаты физическими лицами – 25 вариантов - может пора стандартизовать? Счета на оплату у юрлиц. Полегче конечно. Однако здесь развлекаются разработчики ПО так как нет четкого регламента по полям – может договориться ?

Вопрос к участникам №3

Согласны ли вы с предложениями Елены Петровой по совершенствованию взаимодействия с органами госвласти?

- **Согласен**
- **Не согласен**