

КИТЛАБ

QBIS.Loan

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

Информация в этом документе может быть изменена без предварительного уведомления. Названия организаций, имена и данные, использованные в примерах, являются вымышленными. Никакая часть данного документа не может быть воспроизведена или передана третьим лицам в любой форме и любыми средствами (электронными или механическими) в каких бы то ни было целях без письменного разрешения Общества с ограниченной ответственностью «КИТЛАБ».

Программные продукты ООО «КИТЛАБ» постоянно совершенствуются. Ряд клиентских систем имеют отличия от стандартной версии из-за особенностей внедрения и/или в результате доработок. По этим причинам описание выполнения некоторых операций в документации могут отличаться от действий, необходимых для получения аналогичного результата в клиентской системе.

© Общество с ограниченной ответственностью «КИТЛАБ», 2025

Содержание

1. ОПИСАНИЕ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА QBIS.LOAN	4
2. ЯДРО СИСТЕМЫ	5
2.1. Базовая конфигурация	5
2.2. Модуль «Управление бизнес-правилами».....	6
3. КРЕДИТНЫЙ КОНВЕЙЕР	8
3.1. Конструктор продуктов	8
3.2. Конструктор заявки	9
3.3. Управление каналами продаж.....	9
3.4. Конфигуратор маршрута заявки и матрица принятия решения	9
3.5. Расширенный модуль аналитики	9
3.6. Интеграция со сторонними сервисами и системами	9
3.7. Интеграция с АБС (либо с любой иной учетной/бухгалтерской системой) ..	10
4. МОНИТОРИНГ И АНАЛИТИКА.....	11
4.1. Общее описание	11
5. COLLECTION.....	12
5.1. Общее описание	12
5.2. Collection. Аутсорсинг.....	12
5.3. Collection. Юридические лица	12
5.4. Collection. Интеграция.....	13
5.5. Collection. Практики	13
6. ОТЧЕТНОСТЬ.....	14
6.1. Предусмотренные отчеты	14
7. ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТЬ	16
8. ОСНОВНЫЕ КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА	17

1. Описание программного комплекса QBIS.LOAN

Программный комплекс QBIS.Loan входит в состав обновленной линейки продуктов QBIS и предназначен для автоматизации работы с любыми кредитными продуктами на всех этапах их жизненного цикла:

- от подачи заявки до выдачи кредита («Кредитный конвейер»)
- мониторинг и аналитика по всему кредитному портфелю («Мониторинг и аналитика»)
- работа с проблемными активами на всех стадиях («Collection»)

Ключевой особенностью QBIS.Loan является возможность работы сотрудников всех подразделений, отвечающих за работу с кредитным портфелем в единой системе. Интегрированное решение позволяет:

- избежать эксплуатации множества узконаправленных систем, полнота, актуальность и целостность информации в которых зачастую оставляет желать лучшего;
- полностью автоматизировать деятельность всех заинтересованных подразделений любой по величине кредитной организации, вне зависимости от состава и объема портфеля, количества сотрудников и территориальной распределенности офисов и отделений

QBIS.Loan, используемая в качестве единой системы для работы с кредитным портфелем, позволяет использовать «сквозные» бизнес-процессы, обмениваться полученными в ходе работы данными между различными подразделениями, выстраивать индивидуальный «менеджмент» сопровождения обязательства на основании накопленных данных и поведенческих характеристик заемщиков, тем самым повышая эффективность и прозрачность работы с кредитными обязательствами.

Единая система дает возможность автоматизировать, формализовать и оптимизировать бизнес-процессы кредитного подразделения:

- **Методологам** – максимально гибкая настройка бизнес-процессов прямо в интерфейсе системы, быстрый ввод бизнес-процесса в промышленную эксплуатацию.
- **Аналитикам** – обширный набор данных и ежедневное сохранение «срезов» данных позволяет строить любые аналитические отчеты не только по кредитному портфелю, но и по бизнес-процессам.
- **Руководителям подразделений** – контроль за работой своего подразделения, взаимодействие с остальными подразделениями кредитной организации, участвующими в бизнес-процессе, всю необходимую оперативную, управленческую и аналитическую отчетность.
- **Рядовым сотрудникам** – удобный интуитивно понятный интерфейс, минимум рутинных действий, возможность качественно и эффективно выполнять свои трудовые обязанности.
- **Техническим администраторам** – возможность интеграции с любыми системами компании (мы можем подстроиться под Ваш формат выгрузки данных), прозрачная архитектура системы, возможность быстрой интеграции с существующими системами телефонии.

2. Ядро системы

2.1. Базовая конфигурация

QBIS.Loan представляет из себя трехуровневое web-приложение, реализованное с использованием самых современных средств разработки, и является готовым решением.

В базовом комплекте QBIS.Loan поддерживает работу с СУБД PostgreSQL, однако, опционально поставляются и адаптеры для работы с СУБД Oracle, MS SQL или MySQL.

В QBIS.Loan просто и наглядно настраивается вся иерархическая структура бизнес-подразделений, участвующих в процессе работы с кредитами. В соответствии с принадлежностью пользователей к определенным бизнес-подразделениям организован ролевой доступ в Систему.

Работа с внешними контрагентами также реализована посредством добавления различных ролей контрагентов (например, «лидогенератор», «кредитный брокер», «агент по взысканию» и т.п.), их реквизитов и договоров. В частности, система позволяет отслеживать сроки действия договоров с контрагентами.

Возможности QBIS.Loan позволяют осуществлять обмен информацией с любой внешней информационной системой. Методы интеграции ориентированы на существующую IT-инфраструктуру заказчика - файловый обмен, запросы с использованием API-сервиса, с использованием шины данных, запросы в режиме реального времени в информационные системы заказчика.

Базовая конфигурация Системы имеет функционал, позволяющий из интерфейса конечного пользователя настраивать, в том числе и в графическом виде, неограниченное количество стратегий работы с кредитами («бизнес-процессов») без обращения к разработчику и, в дальнейшем, применять их для различных сегментов кредитного портфеля, как в ручном, так и в автоматическом режиме. Под бизнес-процессами понимается автоматически выполняющаяся заданная последовательность мероприятий, при которой вид последующего мероприятия зависит от результата предыдущего, а так же правила привязки кредитного дела к сотруднику/группе сотрудников («Дерево решений»).

Количество используемых бизнес-процессов не ограничено, причем они могут создаваться с учетом эффективности (себестоимость, длительность и т.д.) реализации стратегий работы. Применяться (выбираться) они могут как в ручном режиме, так и автоматически по любому условию, логическому правилу, либо их комплексу.

QBIS.Loan позволяет использовать для сортировки/фильтрации любые информационные поля, а также уровни приоритета («статусы»), которые могут быть присвоены как в автоматическом режиме в процессе работы на основании любых параметров, логических правил либо результатов ранее отработанных стратегий/мероприятий, так и в ручном режиме в любой момент.

В базовую конфигурацию QBIS.Loan включен модуль «Хранилище данных», позволяющий на периодической основе собирать и хранить «срезы» ключевых параметров всех кредитных заявок и кредитных договоров, которые впоследствии могут быть использованы для построения оперативной и управленческой отчетности, включая сложные «винтажные» отчеты и матрицы переходов.

В поставку также включен модуль для работы с входящими обращениями клиентов.

2.2. Модуль «Управление бизнес-правилами»

Модуль УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕС-ПРАВИЛАМИ позволяет настроить различные автоматические действия системы, выполнение которых зависит от соответствия комплексному набору условий, и призван заменить ручное выполнение рутинных операций пользователей.

Модуль позволяет использовать в работе параметрическую автоматизацию принятия решений, в т.ч. по применению тех или иных бизнес-процессов или реализации массовых мероприятий по произвольным логическим условиям, либо их совокупности. Конструктор бизнес-правил – в комплекте.

Бизнес-правила могут использовать любые данные, хранящиеся в системе, в том числе и исторические, при этом их сложность может варьироваться от максимально простых до невероятно сложных:

Пример простого правила, используемого для профилактики возникновения просроченной задолженности:

ЕСЛИ

- день выплаты аннуитетного платежа наступит через 3 дня

И

- сумма денежных средств на счету клиента меньше суммы аннуитетного платежа

ТО

- отправить SMS-напоминание о приближении даты совершения очередного платежа по кредиту с шаблоном №1

Пример более сложного правила, которое может использоваться в процессе принятия решения по выдаче кредита:

ЕСЛИ

- клиент, оставивший заявку на кредит ранее пользовался кредитными продуктами данной кредитной организации

И

- по закрытым кредитным договорам клиента наблюдались технические просрочки И/ИЛИ по закрытым договорам клиента были просрочки платежа сроком менее 20 дней И не более 3 раз за весь период договора

ТО

- применить бизнес-процесс «Рассмотрение кредитной заявки в ускоренном режиме»

- назначить ответственным за рассмотрение кредитной заявки Менеджера 1

- оповестить ответственных сотрудников о поступлении новой заявки по e-mail
- исключить из бизнес-процесса рассмотрения кредитной заявки мероприятие по проверке кредитной истории заемщика в БКИ

3. Кредитный конвейер

Подсистема «Кредитный конвейер» позволяет автоматизировать работу подразделения, отвечающего за выдачу кредитов. Модульная архитектура решения позволяет выбрать для использования набор необходимых модулей.

В подсистеме предусмотрена работа с входящими лидами: интеграция различных лидогенераторов через имеющееся API в системе, настройка параметров дедубликации лидов, в том числе, поступающих из разных источников (автоматически и, при необходимости, вручную), создание кредитных заявок на основе поступивших уникальных лидов.

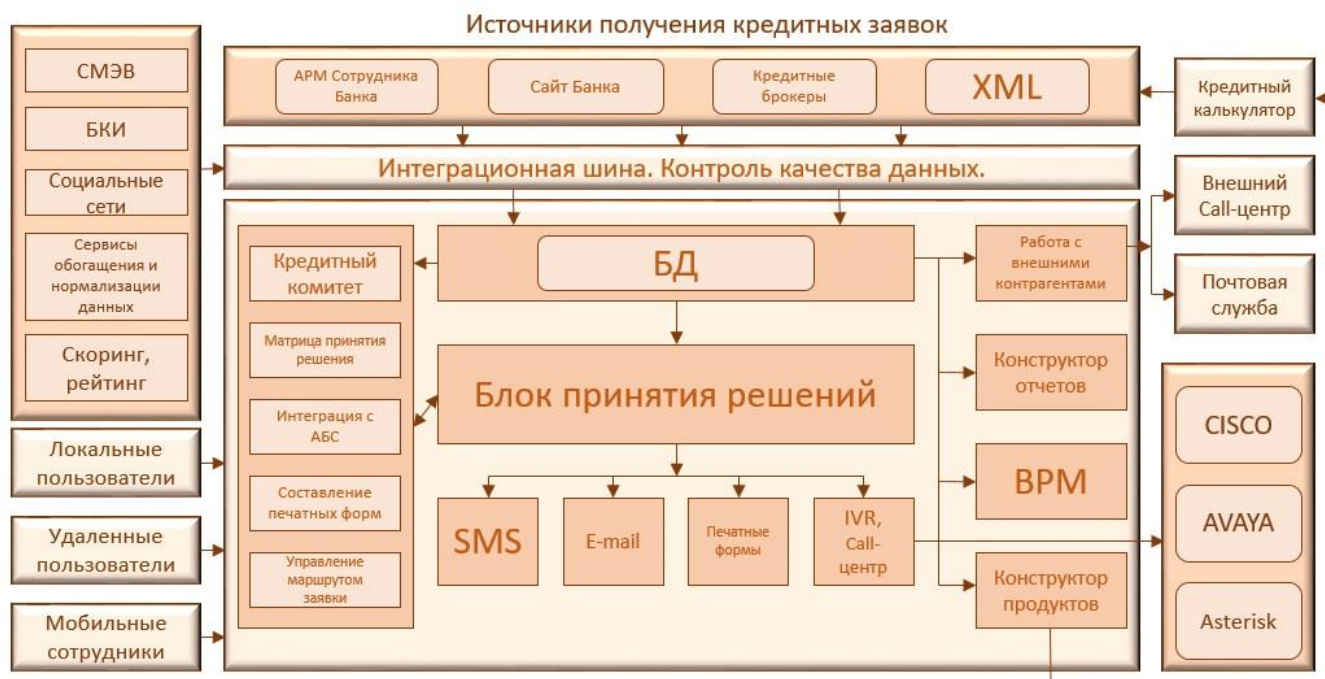


Рис. 1. Архитектура решения «Кредитный конвейер»

3.1. Конструктор продуктов

Модуль «Конструктор продуктов» позволяет создавать и изменять существующие кредитные продукты и программы непосредственно в интерфейсе системы, создавать различные версии продуктов, задавать сроки ввода в действие и вывода продукта или программы кредитования с рынка.

Настройка продуктов производится путем указания базовых параметров продукта, а также условий их изменения, например:

Базовый параметр «Процентная ставка» == 14% годовых
Базовый параметр «Сумма кредита» от 100 000 до 1 000 000 руб
Условие 1: ЕСЛИ
Срок кредита == 12 месяцев
Сумма кредита от 100 000 до 300 000 руб.
ТО
Базовый параметр «Процентная ставка» ++ 0.5%

В условиях можно указывать не только изменение базовых параметров продукта, но также задавать взаимосвязи и зависимости между параметрами, определять и изменять бизнес-процессы предкредитной обработки.

3.2. Конструктор заявки

Модуль КОНСТРУКТОР ЗАЯВКИ позволяет редактировать форму заявления на получение кредита по определенному продукту, путем изменения или добавления набора полей для отображения клиенту.

3.3. Управление каналами продаж

Модуль УПРАВЛЕНИЕ КАНАЛАМИ ПРОДАЖ позволяет управлять каналами поступления кредитных заявок, получать отчетность по каналам продаж.

3.4. Конфигуратор маршрута заявки и матрица принятия решения

Модуль КОНФИГУРАТОР МАРШРУТА ЗАЯВКИ И МАТРИЦА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ позволяет выстраивать маршрут прохождения заявки и матрицу принятия решения по кредитной заявке для конкретного кредитного продукта.

3.5. Расширенный модуль аналитики

Расширенный модуль аналитики по продукту «Кредитный конвейер» позволяет задавать ключевые показатели и себестоимость осуществления каждого из этапов в рамках бизнес-процесса по предкредитной обработке заявок. Базируясь на этих данных, система позволяет строить расширенную аналитическую отчетность на основе которой можно снижать издержки на проверку клиентских данных.

3.6. Интеграция со сторонними сервисами и системами

Позволяет осуществлять запросы и передавать данные в БКИ, осуществлять запросы в ЦККИ, ФМС, ФССП, ФНС, ФРС, Росреестр, ГИБДД, МВД.

3.7. Интеграция с АБС (либо с любой иной учетной/бухгалтерской системой)

Модуль интеграции с АБС, позволяет создавать запросы на открытие договоров, создание счетов.

4. Мониторинг и аналитика

4.1. Общие описание

Подсистема «Мониторинг и аналитика» предоставляет возможность отслеживать исполнение сторонами условий договоров, в том числе и не денежных обязательств, и оперативно реагировать на нарушения.

Система позволяет настраивать неограниченное количество «триггеров», основанных на условиях договора, при срабатывании которых к кредитным делам будут применены соответствующие бизнес-процессы для оперативного вмешательства в ситуацию.

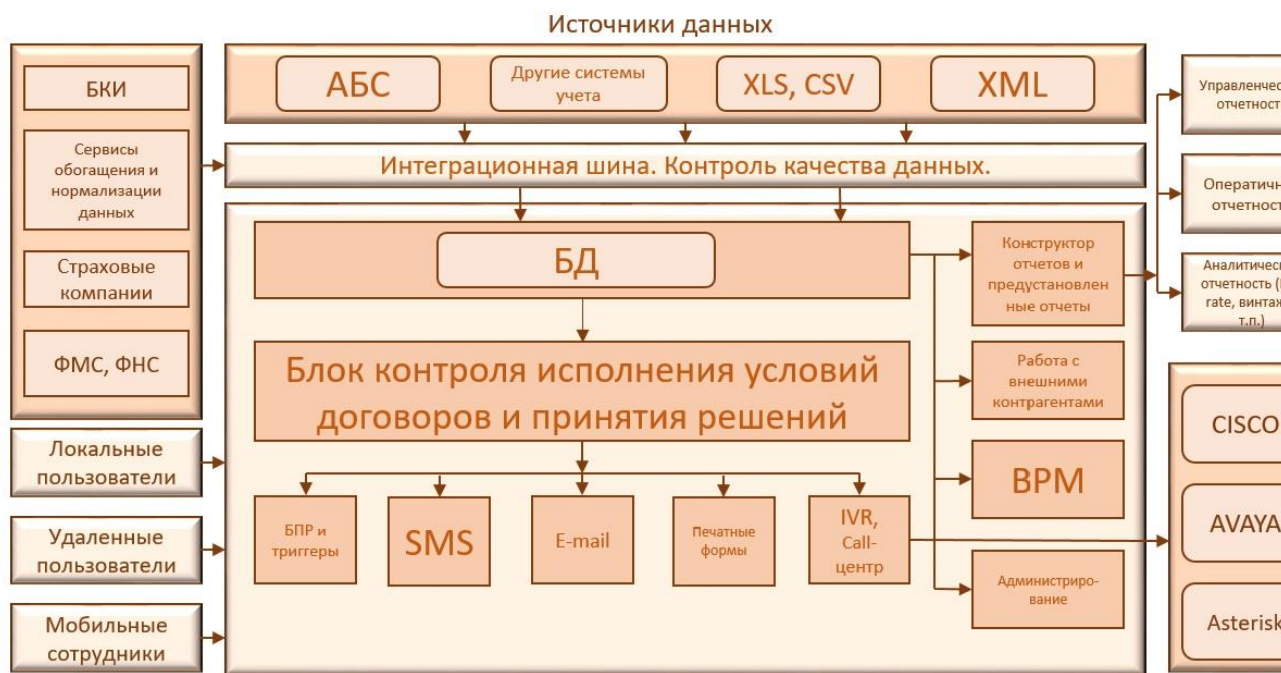


Рис. 2. Архитектура решения «Мониторинг и аналитика»

В части аналитики решение предоставляет широчайшие возможности для построения отчетов любой сложности. По результатам анализа полученных отчетов могут быть применены бизнес-процессы.

Более подробно о конструкторе отчетов, предустановленных отчетах и возможности аналитического блока системы можно прочесть в главе 6 «Отчетность».

5. Collection

5.1. Общее описание

Возможности подсистемы QBIS.Collection соответствуют практически любому методологическому подходу к взысканию просроченной задолженности на всех стадиях (Pre-, Soft-, Hard-, Legal-Collection), а ее вариативность, выраженная в способности трансформировать и модифицировать используемые бизнес-процессы в зависимости от любого параметра либо события, полностью отвечает актуальным требованиям, в том числе и действующему законодательству.

Решение «QBIS.Collection» содержит основной функционал системы для автоматизации бизнес-процессов по работе с проблемными активами, включая механизм создания и редактирования бизнес-процессов в соответствии с используемой методологией, механизм настройки шаблонов документов, печатных форм и скриптов телефонных разговоров. Базовая конфигурация предусматривает установку типовых (эталонных) бизнес-процессов «Pre-Soft», «Soft/Middle», «Hard» и «Legal».



Рис. 3. Архитектура решения «Collection»

Возможности базовой конфигурации «QBIS.Collection» можно расширить, используя следующие дополнительные модули:

5.2. Collection. Аутсорсинг

Модуль АУТСОРСИНГ позволяет легко создавать и редактировать реестры должников, передаваемых на взыскание или цессию. Обеспечивает удобный обмен данными между принципалом и агентом, включая сверку полноты данных, обновление данных, расчет комиссионных и многие другие функции, необходимые на практике.

5.3. Collection. Юридические лица

Модуль ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА позволяет работать с задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Обеспечивает хранение информации по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ведение расширенной информации по залога, учёт взаимосвязей клиентов, предоставляет дополнительные возможности настройки бизнес-процессов для данного типа заёмщиков.

5.4. Collection. Интеграция

Модуль ИНТЕГРАЦИЯ обеспечивает интеграцию с call-центрами, службами отправки SMS и IVR/ Содержит большое количество модулей для интеграции с внешними системами и базами данных – бюро кредитных историй, базами данных государственных органов, сервисом «Финкарта», агрегаторами данных из социальных сетей и т.п.

5.5. Collection. Практики

Из модулей «QBIS.Collection» можно составить кастомизированную конфигурацию Системы для реализации конкретного этапа работы с проблемной задолженностью – Soft - Collection, Hard - Collection, Legal - Collection – с общей базой данных и набором сервисов, присущих методологии работы именно на заданном этапе. Использование при настройке бизнес-процессов стандартных практик («Best – Practice»), разработанных нашими специалистами на основе передового коллекторского опыта, позволяет до минимума сократить время ввода Системы в промышленную эксплуатацию.

6. Отчетность

Система содержит Конструктор отчетов - мощное средство аналитической обработки данных, позволяющее провести срез по нескольким параметрам сразу и выявить закономерности.

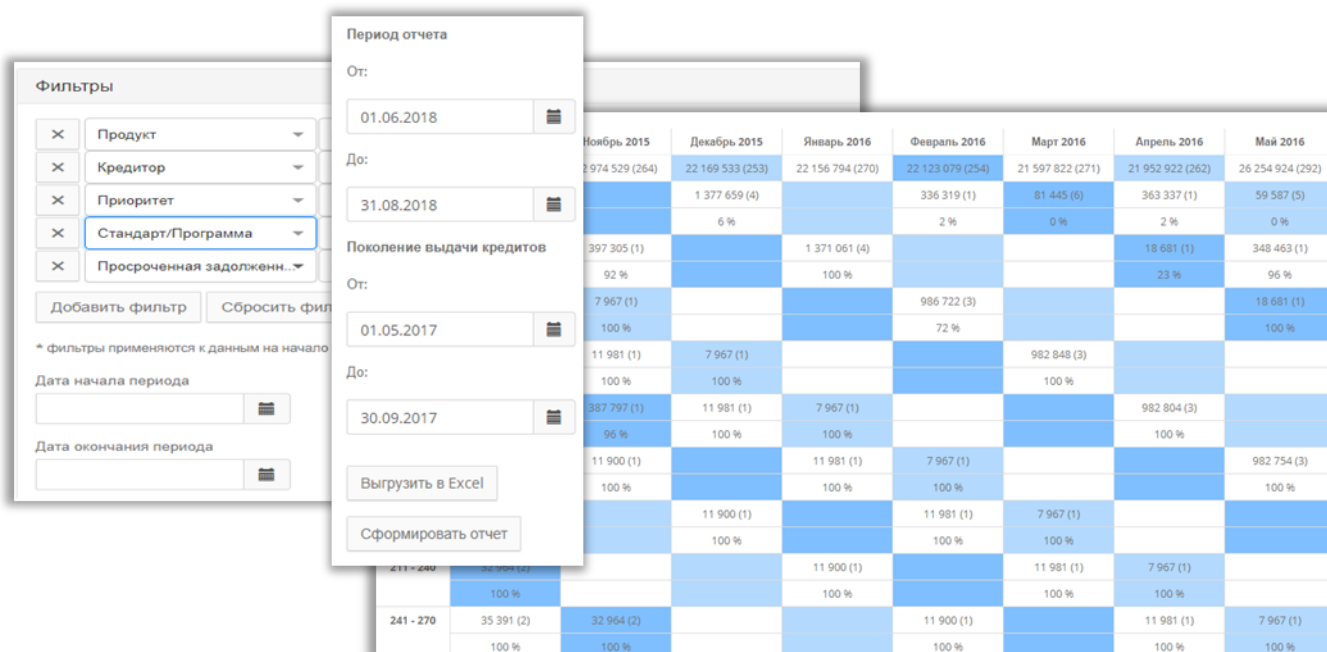
Предусмотрены OLAP-отчеты, Roll Rate, анализ эффективности работы сотрудников и подразделений в целом.

Данные могут быть представлены как в виде списков и числовых таблиц, так и в виде графиков, диаграмм, гистограмм и других представлений. При этом Конструктор отчетов позволяет квалифицированным сотрудникам заказчика составлять отчеты любой сложности самостоятельно, не обращаясь за помощью к разработчикам.

6.1. Предустановленные отчеты

Управленческие отчеты — позволяют анализировать весь массив информации о деятельности системы. Такие отчеты могут строиться по любой информации (например, они могут отображать распределение предоставленных кредитов и должников по категориям, эффективности применяемых воздействий, динамику переходов существующей базы обслуживаемых кредитов по срокам просрочки и т.п.). Кроме того, большую роль играет возможность отслеживать эффективность работы специалистов и всей системы в целом.

Операционные отчеты — позволяют осуществлять мониторинг состояния системы, например, статистику звонков за период, количество активированных за период рабочих мест специалистов и т.п.



Roll rate (Общий уровень переходов) – группировка кредитов по риск-классам с целью получения статистических данных по фактическим переходам действующих кредитов.

Винтаж (поколение) – группировка кредитов по заданному признаку. Кредиты образующие определенный винтаж, обладают уникальными характеристиками качества, досрочного погашения, возобновляемости кредитной линии. Эти характеристики - результат группировки. Большинство группировок также могут подразумевать объединение кредитов по региональному принципу, формирование пулов с определенными сроками, на которые выданы кредиты, процентными ставками и временем выдачи.

7. Производительность

- Работая в штатном режиме, один сотрудник может одновременно вести до 500 кредитных дел (в зависимости от степени интенсивности работы);
- Максимальное количество кредитных дел в работе – не ограничено;
- Максимальное количество кредитных дел в архиве – не ограничено;
- Рекомендуемое максимальное количество пользователей в системе – 1000 (зависит от используемой аппаратуры);
- Максимальное число филиалов – не ограничено;
- Количество применяемых методик работы (бизнес-процессов) – не ограничено;
- Количество используемых в системе видов мероприятий (шаблонов) – не ограничено.

Данные приводятся в расчете на один физический сервер рекомендованной конфигурации, мощность системы масштабируется путем наращивания числа серверов в кластере.

ОСНОВНЫЕ ТЕХНИЧЕСКИЕ ПАРАМЕТРЫ СИСТЕМЫ

Языки программирования/фреймворки	Backend framework: Laravel (PHP), PL/pgSQL. Frontend: JS, React, Redux.
СУБД	Стандарт: PostgreSQL. Опционально: Oracle, MS SQL.
ОС	На серверах: Windows, Linux. На клиентских устройствах: Windows, Linux, Android, iOS.
Форматы передачи данных	XML, JSON
Протоколы передачи данных	HTTP, HTTPS
Системы контроля версий	Git
Поддержка стандартов интеграции	WS, SOAP, MQ, ODBC, REST, FTP, LDAP
Поддержка стандартов по шифрованию данных в системе	ГОСТ Р 34.10-2012

8. Основные конкурентные преимущества

- Использование современных средств разработки, наличие продуманной стратегии развития продукта.
- Полное соответствие возможностей Системы действующему законодательству.
- Быстрое построение новых и изменение существующих бизнес-процессов. Возможность самостоятельной пользовательской настройки Системы – Вариативность.
- Функциональные возможности, реализованные по запросам профессиональных пользователей – 100% применимость.
- Наличие стандартных готовых модулей, методик, бизнес-процессов и бизнес-правил – короткий срок внедрения.
- Опыт, репутация и возможности разработчика – гарантированное сервисное обслуживание по уровням SLA, ориентация на долговременные взаимовыгодные отношения с клиентами.