

Bank BZ WBK S.A. wprowadza system analizy wniosków kredytowych CreditDelivery



Bank Zachodni WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. należy do grona największych banków komercyjnych w Polsce. Posiada ponad 390 placówek na terenie całego kraju i 600 własnych bankomatów. Aktywa BZWBK wynoszą 25 mld złotych, a jego fundusze własne przekraczają 2 mld złotych. BZ WBK SA zaliczany jest do liderów pod względem zaangażowania w nowe technologie. Bank oferuje swoim klientom dostęp do rachunków za pośrednictwem internetu, telefonu oraz telefonu komórkowego. W 2003 roku Bank Zachodni WBK SA został nagrodzony tytułem „Lidera Informatyki 2003” w kategorii „Finanse i bankowość” w organizowanym przez tygodnik Computerworld konkursie Lider Informatyki.

PROJEKT

Bank Zachodni WBK S.A. jest jednym z największych podmiotów udzielających kredyty dla klientów instytucjonalnych, a także indywidualnych. Przyznając decyzję o udzieleniu kredytu, Bank poddaje wnikliwej analizie szereg czynników charakteryzujących sytuację finansową kredytobiorcy. Skomplikowany proces wymaga zaangażowania wielu osób, które rozpatrują wniosek pod specyficznymi kryteriami. W celu wprowadzenia standardów przeprowadzania procedury rozpatrywania wniosków kredytowych, a jednocześnie zautomatyzowania całego procesu, podjęto decyzję o opracowaniu systemu informatycznego, który wspomagałby proces we wszystkich jego fazach. Zadanie przygotowania odpowiednich narzędzi powierzono firmie Talex S.A. – wieloletniemu partnerowi Banku Zachodniego WBK SA. w dziedzinie informatyki. Opracowywany system miał za zadanie zautomatyzować proces rozpatrywania wniosków kredytowych, poddając je ocenie wg ściśle zdefiniowanych kryteriów. Podczas oceny wykorzystywanych mogło być wiele źródeł danych, m.in. informacje uzyskiwane z Biura Informacji Kredytowej S.A.

WDROŻENIE

Przygotowany przez Talex SA system CreditDelivery został wdrożony w Centrum Kredytowym BZ WBK SA w październiku 2002 roku. Od tego momentu ulegał ciągłemu, etapowemu rozwojowi, obejmując swoim zakresem nowe produkty kredytowe, a swoją obecną funkcjonalność uzyskał na początku 2005 roku. System ten funkcjonuje w BZWBK S.A. pod nazwą kodową: „Graficzny Interfejs Analityka”.

Do pierwszych wdrożeń jako platformę sprzętową wykorzystano serwery IBM pracujące w środowisku AIX. Aplikacje zostały osadzone na serwerze aplikacyjnym IBM WebSphere Application Server. Oprogramowanie IBM Informix Dynamic Server zostało wykorzystane jako silnik baz danych.

CreditDelivery wspomaga rozpatrywanie wniosków o następujące produkty kredytowe dla ludności:

- Karty kredytowe,
- Kredyty gotówkowe,
- Limity w kontaktach osobistych,
- Odnowienia produktów kredytowych (karty kredytowe, limity w kontaktach osobistych),
- Kredyty hipoteczne (obecnie jest zaimplementowana funkcjonalność scoringu aplikacyjnego).

System analizuje, na podstawie predefiniowanych dla poszczególnych produktów kredytowych reguł decyzyjnych, ryzyko związane z zaakceptowaniem poszczególnych wniosków kredytowych i w zależności od wyniku tej analizy, akceptuje lub odrzuca wnioski automatycznie. W przypadkach wątpliwych wnioski kierowane są do dalszej analizy przez analityków kredytowych, którzy mogą na tym etapie wykorzystać wyniki sprawdzeń automatycznych – listę reguł przeglądu oraz wyniki kart punktacyjnych przypisanych do poszczególnych produktów.

Proces rozpatrywania wniosków jest zasilany danymi z:

- Wniosku kredytowego,
- Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) – dane o historii rachunków prowadzonych przez inne banki,
- Wewnętrznego Biura Informacji Kredytowej (ICB) – dane o historii rachunków prowadzonych przez BZ WBK S.A.,
- Miesięcznego Podsumowania Transakcji (MPT) – szczegółowe dane miesięczne dotyczące rachunków ROR osób wnioskujących, prowadzonych przez BZ WBK S.A.,
- Centralnego Rejestru Zastrzeżeń – zastrzeżenia dowodów osobistych lub innych dokumentów.

KORZYŚCI

Dla reguł odrzucenia i akceptacji stosowanych przez BZ WBK S.A. w procesie analizy automatycznej, procent wniosków rozpatrzonych bez potrzeby angażowania analityków, mieści się w przedziale od kilkunastu do ponad dziewięćdziesięciu procent (np. odnowienia kart kredytowych, wartości średnie dla produktu).

Dla wniosków skierowanych do dalszej analizy system realizuje funkcje związane z rozdzieleniem zadań (wniosków) pomiędzy analityków, przy zachowaniu zasady równoważenia ich obciążenia i uwzględnianiu nieobecności oraz odpowiedzialności produktowej poszczególnych osób.

Efektom wdrożenia systemu CreditDelivery jest skrócenie o 1/3 średniego czasu rozpatrywania wniosków o produkty kredytowe (efektywny czas poświęcany przez analityków kredytowych na rozpatrzenie wniosku). Bio-

racę pod uwagę liczbę rozpatrywanych rocznie wniosków o produkty kredytowe oraz koszt roboczogodziny analityka kredytowego w Centrum Kredytowym BZ WBK S.A., szacuje się, że zwrot inwestycji związanej z wdrożeniem systemu CreditDelivery nastąpi w czasie nie przekraczającym 12 miesięcy. Nie mniej istotnym efektem wdrożenia jest istotne podniesienie jakości portfela produktów kredytowych oraz skrócenie czasu pomiędzy złożeniem wniosku a przekazaniem decyzji klientowi. Dzięki elastyczności systemu (dedykowane narzędzie BProStudio, wspomagające graficznie definiowanie procesów biznesowych, parametry zadeklarowane w słownikach systemu) dostosowanie reguł decyzyjnych do zmian w otoczeniu biznesowym można przeprowadzać praktycznie na bieżąco. Proces przygotowania obsługi nowego produktu kredytowego jest uproszczony i nie angażuje znacznych zasobów po stronie developmentu.

Wyniki Banku w obszarze funkcjonowania rozwiązania CreditDelivery (na podstawie informacji zamieszczonej w Internecie na stronach <http://www.bzwbk.pl>, z dnia 09-11-2005):

Kredyty pracujące wzrosły o 2,2%. Wzrost wybranych portfeli strategicznych.

Kredyty pracujące dla ludności wzrosły o 9,8% rok do roku, do 3,0 mld zł. Akcja kredytowa rozwijała się dzięki kredytom gotówkowym (+67%), kredytom kartowym (+5%) i kredytom hipotecznym (+3%, złotowe +13% i w walutach -15%).

Kredyty udzielone klientom (przed rezerwami) obniżyły się o 2,0% rok do roku, do 14,6 mld zł, jednak w tym samym czasie kredyty pracujące wzrosły o 2,2%. Pracujące należności leasingowe wzrosły w ciągu roku o 17%.

Utrata wartości należności / Obciążenie rezerwami

W ciągu trzech kwartałów 2005 r. obciążenie rachunku zysków i strat w związku z utratą wartości należności wyniosło 28,3 mln zł i było znacząco niższe niż w pierwszym półroczu 2004 r. - o 78,4%. Ten wynik jest rezultatem wzrostu odzyskanych należności oraz konsekwentnego zarządzania ryzykiem.

Systematycznie rośnie jakość portfela kredytowego Grupy BZWBK. Na koniec września 2005 r. wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 7,7%, podczas gdy na koniec grudnia 2004 r. kształtował się na poziomie 8,5% (we wrześniu 2004 r. -10,7%).

Informacje o Talex SA

Talex SA jest integratorem zaawansowanych technologii informatycznych. Działamy na rynku instytucji finansowych, banków, dużych i średnich przedsiębiorstw świadcząc kompleksowe usługi w zakresie integracji systemów, masowych wdrożeń sprzętu komputerowego, realizacji projektów informatycznych. Oferujemy ponadto usługi outsourcingu IT w oparciu o własne, nowoczesne Centrum Przetwarzania Danych (Data Center).

TALEX[®]
S.A.

☐ Talex SA
ul. Karpią 27 d tel. (61) 827 55 00
61-619 Poznań fax (61) 827 55 99

☐ dział handlowy
handlowy@talex.pl

☐ www.talex.pl
biuro@talex.pl