

БАНК, ББСБ, САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГУУДАД ЗОРИУЛСАН

ADA Loan Origination System

Зээлийн хүсэлтээс олголт хүртэлх бүх процессыг нэг системээр

Танилцуулгын бүтэц

01

Асуудал

Зээлийн уламжлалт процессын сорилтууд

02

Шийдэл

ADA LOS платформын тухай

03

Бизнесийн үнэ цэнэ

Хэрэгжүүлснээр гарах ач холбогдол

04

Үндсэн боломжууд

Системийн гол модулиуд

05

Системийн урсгал

Зээлийн хүсэлтээс олголт хүртэл

Зээлийн уламжлалт процесс ба тулгарч буй сорилтууд

Гар ажиллагаа ихтэй, хүний алдаа болон мэдээллийн зөрүү үүсэх эрсдэл

Олон шат дамжлагатай, гар ажиллагаа ихтэй процесс нь зээлийн хүсэлтийг боловсруулах болон шийдвэр гаргах хугацааг уртасгаж байна.

Тархмал файл, гар ажиллагаатай бүртгэлээс шалтгаалан мэдээлэл алдагдах, давхардах, зөрүүтэй болох эрсдэл нэмэгдэж байна.

Зээлийн хүсэлт аль шатанд явж байгаа, ямар ажилтан дээр хүлээгдэж байгаа, шийдвэрлэлтийн явц ямар байгааг бодит цаг хугацаанд хянах боломж хязгаарлагдмал байна.

Дараагийн 2 слайдад энэ процессын гол сорилтуудыг харуулав.

Уламжлалт процессын сорилтууд (1/2)



Гар ажиллагаа ихтэй

Хүсэлт, баримт бичгийг гараар бөглөж шалгадаг тул алдаа, хугацаа алдалт их гардаг.



Зээлийн шийдвэр удаашрах

Зээлийн үнэлгээ, шинжилгээ хэдэн өдөр, долоо хоног үргэлжилж, харилцагчийн сэтгэл ханамж буурдаг.



Процессын ил тод байдал хангалтгүй

Хүсэлт аль шатанд явааг харилцагч, менежер бодитоор хянах боломж хязгаарлагдмал.



Төлөв хянахад хүндрэлтэй

Хүсэлтийн явц олон хэлтэс, ажилтны хооронд утас, и-мэйлээр дамждаг тул алдагдаж, төөрөгддөг.

Уламжлалт процессын сорилтууд (2/2)



Мэдээллийг excel файлд хадгалах

Харилцагчийн мэдээлэл, зээлийн түүх, барьцаа хөрөнгийн мэдээлэл excel файлд хадгалснаар мэдээлэл алдагдах, эсвэл тухайн файл алдагдахад нөхөн сэргээх хүндрэлтэй.



Үйл ажиллагааны үр ашиг бага

Давхардсан ажиллагаа, гар бүртгэл ихтэйгээс үйл ажиллагааны зардал болон ажилтны ачаалал нэмэгдэж байна.



Зээлийн эрсдэлийн үнэлгээ, хяналт

Стандартгүй үнэлгээ, хоцрогдсон мэдээлэл дээр үндэслэн шийдвэр гаргах нь эрсдэлийг нэмэгдүүлдэг.



Шийдвэр гаргалт стандартгүй

Ажилтан бүр өөр шалгуур, хувийн туршлагаар шийдвэр гаргадаг тул тогтвортой бус үр дүн гарна.

ADA LOS — Зээлийн судалгааны систем

Зээлийн хүсэлт бүрийг цахим хэлбэрээр авч, стандарт урсгалын дагуу автоматаар боловсруулна.

**Нэг платформ.
Нэг урсгал.
Бүрэн хяналт.**

ADA LOS нь зээлийн хүсэлт бүртгэхээс эхлээд судалгаа, шийдвэр гаргалт, олголт хүртэлх бүх процессыг нэг платформд нэгтгэн удирдаж, зээлийн үйл ажиллагааг хурдан, стандартчилагдсан, хяналттайгаар хэрэгжүүлэх боломжийг олгодог.



Автоматжуулсан зээлийн процесс

Цаасан бичиг баримт, гараар давтан оруулах ажлыг халж, хугацааг богиносгоно.



Уян хатан зээлийн workflow

Байгууллагын бүтэц, зөвшөөрлийн шатлалд тохирсон дүрэм автоматаар мөрдөгдөнө.



Хурдан бөгөөд хяналттай шийдвэр

Зээлийн шийдвэр, олголтын бүх үе шатыг хянаж, хэн, хэзээ, ямар шийдвэр гаргасан мэдээллийг бүрэн хадгална.

Системийн үндсэн боломжууд



Зээлийн хүсэлт

Зээлийн хүсэлт, шаардлагатай баримт бичгийн бүрдүүлэлтийг бүрэн цахимжуулж, нэг системээр удирдана.



Уян хатан зээлийн workflow

Шатлалт зөвшөөрлийн процессыг уян хатан тохируулна.



Автомат credit scoring

Өгөгдөлд суурилсан зээлийн оноо



Харилцагчийн профайл

Мэдээлэл, түүхийг нэг дэлгэцээс харна.



Бодит цагийн хяналт

Зээлийн багц, гүйцэтгэлийг тухай бүрд хянана.



Гуравдагч системийн интеграци

Зээлийн мэдээллийн сан, ХҮР г.м.

ADA LOS байгууллагад ямар үр өгөөж авчрах вэ?



Шуурхай зээлийн процесс

Зээлийн хүсэлтийг хоног биш, цаг минутын түвшинд боловсруулна.



Гар ажиллагаа буурна

Гар ажиллагаа, давхар бүртгэл, цаасан баримтын хэрэглээ эрс буурна.



Үйл ажиллагааны үр ашиг

Стандарт урсгалаар ажилтны ачаалал зөв хуваарилагдана.



Харилцагчийн сэтгэл ханамж

Хурдан, тодорхой хариу өгснөөр итгэл нэмэгдэнэ.



Ил тод байдал

Зээлийн хүсэлтийн явцыг бодит цаг хугацаанд хянах боломжтой.



Эрсдэлийн удирдлага сайжирна

Өгөгдөлд суурилсан зээлийн оноо



Стандартчилагдсан шийдвэр

Бүх шийдвэр нэг дүрэм, нэг шалгуураар гарна.



Зээлийн процессын аналитик

Удирдлагын Dashboard ба KPI хяналт.

Уламжлалт versus ADA LOS

Хэмжүүр	Уламжлалт	ADA LOS
Хүсэлт боловсруулах хугацаа	Хэдэн өдөр шаардагдана	Цаг, минутын түвшинд
Мэдээллийн байршил	Тархмал, олон систем/файл	Нэгдсэн, ганц платформ
Шийдвэр гаргалт	Ажилтны хувийн туршлага, өнцгөөс хамаарна	Стандарт дүрэм, оноонд суурилна
Хяналт ба ил тод байдал	Хязгаарлагдмал, гараар лавлана	Бодит
Эрсдэлийн үнэлгээ	Гар аргаар, тогтмол бус	Автомат scoring, дүрэмд суурилсан

Системийн үндсэн модулиуд (1/2)

Дараагийн слайдуудаар системийн үндсэн модулиудыг тус бүрээр нь дэлгэрэнгүй танилцуулна.



Зээл

Зээлийн хүсэлт, явцын хяналт гэх мэт..



Харилцагч

Зээлдэгчийн мэдээлэл, өмнөх зээлийн түүх, холбоо хамаарал бүхий хүмүүсийн мэдээлэл гэх мэт..



Бүтээгдэхүүн

Бүтээгдэхүүний тохиргоо.



Зээлийн үнэлгээ (скоринг)

Эрсдэлийн үнэлгээ.



Барьцаа хөрөнгө

Барьцаа хөрөнгийн бүртгэл.



Ажлын урсгалын удирдлага

Уян хатан зээлийн workflow.

Системийн үндсэн модулиуд (2/2)

Дараагийн слайдуудаар системийн үндсэн модулиудыг тус бүрээр нь дэлгэрэнгүй танилцуулна.



Хар саарал жагсаалт

Цахим хүсэлт, явцын хяналт, амьдралын мөчлөг.



Тохиргоо, удирдлага

Хэрэглэгч, эрх, системийн тохиргоо.

Зээл

Loan Application Management



Зээлийн хүсэлт

Зээлийн хүсэлт, холбоотой бичиг баримт



Хүсэлтийн явцын хяналт

Хүсэлт аль шатанд явааг харах боломжтой.



End-to-End зээлийн удирдлага

Хүсэлтээс гаргалт, хаалт хүртэлх бүх түүх нэг дор.

Харилцагч

Customer Management



Харилцагч

Хувь хүн, байгууллагын мэдээлэл болон тэдгээрийн холбоо хамаарал бүхий этгээдийг бүртгэнэ. Мөн харилцагчийн мэдээллийг ХҮР системээс татан автоматаар бүртгэнэ.



Харилцагчийн баталгаажуулалт

Хар жагсаалт, давхардал зэргийг автоматаар шалгана.



Харилцагчийн түүх

Өмнөх зээл, НДШ-н түүхийг харна.

ЗОРИЛГО

Харилцагчийн бүх мэдээллийг нэг дор төвлөрүүлж, зээлийн шийдвэр гаргахад ашиглах боломжтой болгоно.

ЖИШЭЭ

Шинэ болон одоогийн харилцагчийн мэдээлэл, өмнөх зээлийн түүх нэг харагдана.

Бүтээгдэхүүн

Product Management



Бүтээгдэхүүний тохиргоо

Бүтээгдэхүүн бүртгэл.



Бүтээгдэхүүний процесс

Бүтээгдэхүүн бүр өөр өөрийн гэсэн процесстой.



Бүтээгдэхүүний нэмэлт тохиргоо

Мин, Мах шимтгэл гэх мэт

Зээлийн үнэлгээ (скоринг)

Credit Scoring



Зээлийн үнэлгээ

Орлого, зээлийн түүхийг үнэлнэ.



Эрсдэлийн оноо

Тогтоосон загвараар автомат оноо тооцно.



Шийдвэр дэмжих систем

Шийдвэр гаргагчид зөвлөмж, дүгнэлт өгнө.

ЗОРИЛГО

Стандарт шалгуур, өгөгдөлд суурилсан үнэлгээгээр шийдвэр гаргах хугацааг богиносгож, чанарыг сайжруулна.

ЖИШЭЭ

Систем орлого, зээлийн түүх, зээлдэгчийн бусад мэдээлэл дээр үндэслэн автоматаар оноо тооцож, зөвлөмж гаргана.

Барьцаа хөрөнгө

Collateral management



Барьцаа хөрөнгө

Барьцаа хөрөнгийн бүртгэл



Олон төрлийн барьцаа хөрөнгө

Үл хөдлөх, хөдлөх, үл хөдлөх зэрэг олон төрлийн барьцаа хөрөнгө бүртгэх боломж



Барьцаа хөрөнгийг үнэлэх

Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ

Ажлын урсгалын удирдлага

Workflow Management



Тохируулж болох зээлийн урсгал

Бүтээгдэхүүн, дүнгээс хамаарсан урсгал тохируулна.



Зөвшөөрлийн процесс

Шатлал бүрийн эрх, хариуцлагыг тодорхой болгоно.



Бизнесийн дүрэмд суурилсан чиглүүлэлт

Дүрмийн дагуу хүсэлт автоматаар шилжинэ.



Дэлгэцийн зураг: Ажлын урсгалын диаграм ба зөвшөөрлийн шатны дэлгэц.

ЗОРИЛГО

Байгууллагын бүтэц, шатлалд тохирсон зөвшөөрлийн урсгалыг уян хатан тохируулж, хүн бүрийг стандарт дараалалд оруулна.

ЖИШЭЭ

Дүн, төрлөөс хамаарч хүсэлт нь Салбарын захирал → Дэд захирал → Зээлийн хороо → Удирдах зөвлөл хүртэл автоматаар шилждэг.

Хар саарал жагсаалт

Black white list



Хар жагсаалт

Систем өөрийн зээлдэгчийн хар жагсаалтыг бүртгэх боломж



Саарал жагсаалт

Систем өөрийн зээлдэгчийн саарал жагсаалтыг бүртгэх боломж



Удирдлага

Хар саарал жагсаалтад бүртгэх, устгах, ангилал өөрчлөх

ЗОРИЛГО

Найдваргүй зээлдэгчийг хар саарал жагсаалтад оруулснаар дахин зээл олгохоос сэргийлнэ.

ЖИШЭЭ

Зээлээ хугацаанд төлөөгүй гэх мэт зээлдэгчийн хар саарал жагсаалтад бүртгэнэ

Тохиргоо, удирдлага

Administration



Хэрэглэгчийн удирдлага

Ажилтны бүртгэл, идэвхжилтийг удирдана.



Эрх, дүрийн удирдлага

Албан тушаал бүрд хандах эрхийг тодорхойлно.



Системийн тохиргоо

Бүтээгдэхүүн, урсгал, шалгуурыг тохируулна.

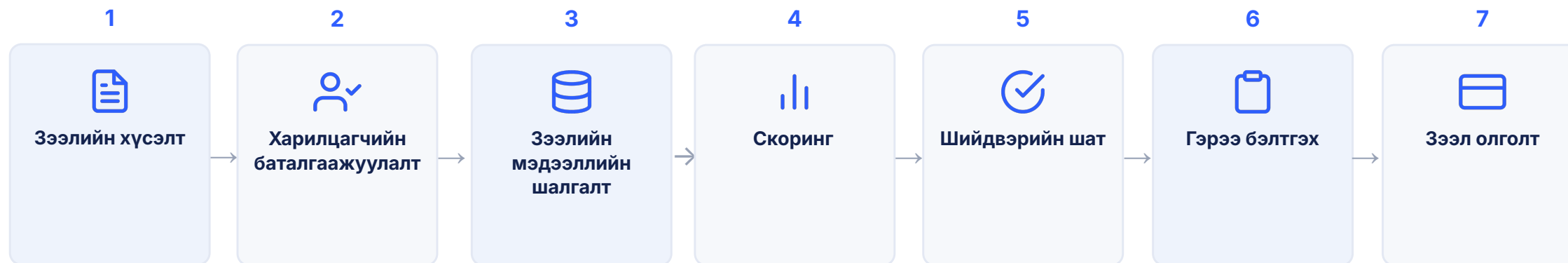
ЗОРИЛГО

Байгууллагын дотоод хяналт, аюулгүй байдлыг хангах уян хатан удирдлагын хэрэгслүүдийг бүрдүүлнэ.

ЖИШЭЭ

Шинэ ажилтанд эрх олгох, албан тушаалын дагуу үйлдлийг хязгаарлах зэргийг админөөрөө удирдана.

Зээлийн хүсэлтээс олголт хүртэлх ерөнхий урсгал



Баярлалаа

ADA LOS