

創造雙贏：改善監管合規性，同時提高抵押貸款銀行業務的速度及正確性



組織概況

美國前 30 大銀行，專門從事抵押貸款及融資業務。

挑戰

這家美國前 30 大銀行過去需耗費大量人力，來處理各種重複、容易出錯的抵押貸款流程（例如文件訂購、資料輸入以及資料驗證）。該銀行與安永會計師事務所（安永）合作，實作機器人流程自動化（RPA），以提高生產力、改善資料品質及降低監管風險。

解決方案

在為抵押貸款業務選擇 RPA 平台時，安永協助該銀行考慮多種因素，以滿足其嚴苛的要求。眾多考量因素中，包含在現有 IT 基礎架構及應用程式環境中執行的企業級解決方案。在銀行業擁有 RPA 並維護良好記錄，對於銀行來說至關重要。該銀行還將快速部署、易用性及商業和授權靈活性納入評估。

在為期兩個月的成功實作試驗計畫後，安永及 Automation Anywhere 與該銀行合作，將 Automation Anywhere 解決方案擴展到銀行的其他全球營運領域。輕鬆識別自動化機會，就代表銀行能提升效率並降低風險，其效益將達數百萬美金。

效益

2-3倍

成本降低幅度

100萬美元

每年節省金額

100%

監管合規性

流程自動化

- 洪水認證訂購
- 地址驗證
- 抵押貸款品質保證/品質管制

產業
銀行業

「我們不必擔心出錯。我們的團隊能將重點放在客戶體驗上，因而大幅提升客戶滿意度。」

案例詳情

安永協助客戶運用 Automation Anywhere Enterprise，將關鍵流程自動化，例如洪水認證訂購、地址驗證以及抵押貸款品質保證/品質管制 (QA/QC)。

由於洪水認證每天的訂購作業性質重複、數量龐大，過去每份洪水證書都要洪水認證團隊花費數個小時進行訂購。現在則由機器人負責訂購洪水證書、收集歸還的 PDF 檔案資料，並將所需資料點輸入記錄系統中。現在分析師可以花更多時間解釋洪水證書，減少處理繁忙工作的時間。

在貸款週期的早期階段，銀行會根據美國郵政署 (USPS) 網站來檢查每個地址，確認是否符合官方記錄。對於每筆貸款，分析師會使用地址查詢工具、比較地址，並將螢幕擷取畫面附加到貸款檔案。現在，機器人確認地址不正確或不合系統後 (比較時會將縮寫及其他判定邏輯納入考量)，將由異常處理團隊來標記及處理。

抵押貸款 QA/QC 團隊過去每天要花數小時收集貸款文件，並比較多個來源的資料點。如今則是由機器人自動收集必要的貸款文件，並將資料提交給 QA/ QC 審查人員。現在，該團隊能將重點放在重要工作上，像是識別及解決可能出現的差異。

展望未來

安永和 Automation Anywhere 共同努力的成果，為銀行帶來了可觀的價值。因此，該銀行正在擴展自動化的深度及廣度，望能將解決方案應用到全球銀行業務的各個職能部門。

「我們所有職能部門的效率都有所提升，成本也降低了。」

關於安永

安永在保險、稅務、交易及諮詢服務方面，均位居全球領導地位。安永提供商業洞察力及優質服務，協助資本市場及全球經濟體建立信任和信心。安永培養傑出的領導者，共同合作，履行對利益關係人的承諾。透過這樣的行動，在為員工、客戶及社區打造更好的工作環境上，領導者都扮演著舉足輕重的角色。

「安永」指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，也可指其中一個或多個成員機構。各成員機構是獨立的法人個體。Ernst & Young Global Limited 是英國的保證有限公司，並不向客戶提供服務。如需進一步了解安永，請參考安永網站 ey.com。

關於 Automation Anywhere

Automation Anywhere 傾注全力，幫助您透過創意、思考與專注力，為公司實現卓越成就。我們提供世界最優質的數位勞動力平台，透過自動化業務流程與釋放勞動力的方式，讓工作更加人性化。

Automation Anywhere  www.automationanywhere.com

☎ 北美地區: 1-888-484-3535 x1 | 國際: 1-408-834-7676 x1

🐦 @AutomationAnywh  www.linkedin.com/company/automation-anywhere ✉ sales@automationanywhere.com

Automation Anywhere ©2018

2018 年 7 月，版本 1

