

BPM Award 2026

СТРАХОВАНИЕ
ЖИЗНИ



Единая платформа внутреннего клиента

Как СБСЖ перевела внутренние процессы на единую BPM-платформу и кратно повысила скорость работы

Докладчик

Горин Павел

Руководитель направления «Внедрение и развитие low code систем»

657

пользователей

110k+

документов

4–5x

быстрее
согласование

5–7 → 1

рабочих систем

Почему компании понадобилась единая процессная платформа | Контекст

Бизнес-контекст

- › СБСЖ работает в высокорегулируемой среде страхования жизни и инвестиционных продуктов
- › Критичны сроки, трассируемость и прозрачность прохождения документов
- › Рост бизнеса увеличил количество внутренних сервисов и процессов

Что это означало на практике

- › Сотрудник работал в 5–7 системах одновременно
- › Долгие пересылки, ручные проверки и дублирование данных
- › Прозрачность статусов и контроль исполнения были ограничены

Почему это уже не решалось локально

- › Нужна была не точечная автоматизация, а единая рабочая среда
- › Требовалось управляемое изменение процессов, а не набор разрозненных сервисов
- › Бизнесу нужен был единый цифровой контур

Задача была не в ещё одной автоматизации, а в переходе к новой модели управления внутренними сервисами

Ключевой вызов

Объединить скорость изменений, требования комплаенса и удобство повседневной работы сотрудников в одной платформе

Исходная ситуация: разрозненные процессы, ручные операции, ограниченная управляемость | До/После

Было

- › 5–7 систем в повседневной работе
- › Бумага в части сценариев ЭДО
- › Ручной контроль и дублирование данных
- › Отдельные контуры для advisory, закупок, ЭДО, бюджета, ДМС

Проблема

- › Дублирование данных и ручные проверки
- › Длительные маршруты согласования
- › Трудно менять процессы быстро
- › Ограниченная прозрачность статусов

Последствия

- › Потеря времени и перегрузка сотрудников
- › Риск срыва сроков и нарушения регуляторных требований
- › Сложность масштабирования без роста трудозатрат

Вывод

Компании нужна была не ещё одна система, а единая рабочая среда с прозрачной ролевой архитектурой и исполняемыми процессами

Критерии для будущего решения: унификация рабочего пространства, скорость изменений, прозрачные маршруты, роли, сроки и контроль

Цель: перейти от набора сервисов к платформенной модели управления

Проект был направлен на создание единого процессного ядра компании, где ключевые внутренние сценарии реализуются как исполняемые BPMN-процессы с полной трассировкой действий

Унификация

Единая рабочая среда и единые правила работы

Управляемость

Маршруты, сроки, роли и контроль

Скорость изменений

Возможность менять процессы за дни, а не месяцы

Проект стал базой для дальнейшей цифровой трансформации компании

Целевая модель

ЭДО

CRM Advisory

CRM MedAdvisory

Закупки

Бюджетирование

Командировки и ДМС

Единая платформа



Состав решения: единая платформа вместо набора разрозненных инструментов | Решение

Собственная система ЭДО

Юридически значимый документооборот и согласование

Закупки

Сквозной маршрут от заявки до исполнения

Бюджетирование

Управляемые лимиты и согласования

CRM Advisory

Рабочее место инвестиционного советника

CRM MedAdvisory

Медицинское сопровождение

Командировки, служебные записки, внутр. регламенты и т.д.

Поддерживающие корпоративные процессы

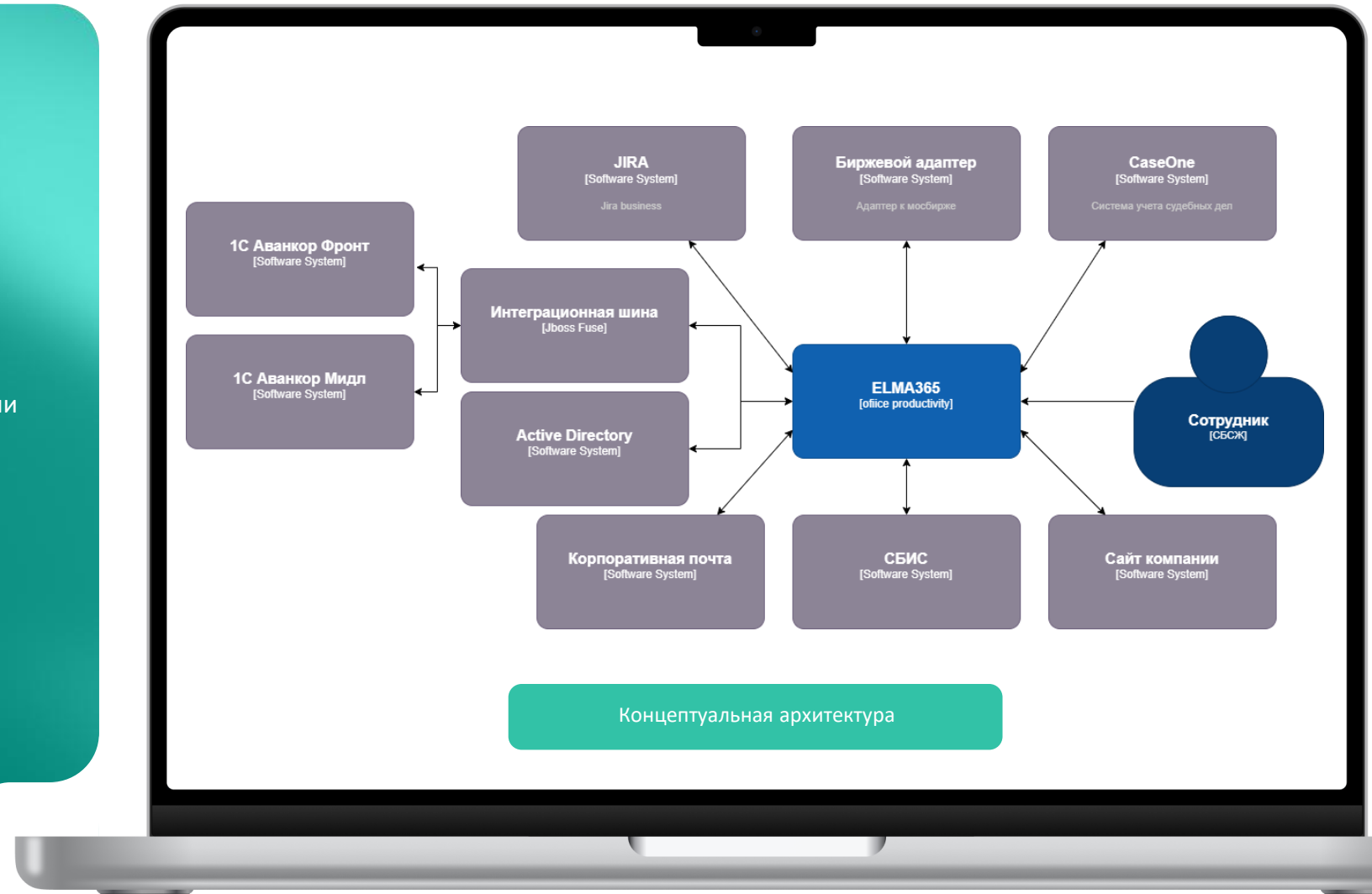
Все ключевые сценарии реализованы как исполняемые BPMN-процессы с полной трассировкой действий

Логика проектирования

- › Раньше каждая система существовала изолированно, применялась точечная интеграция
- › Платформа стала центром функционала различных систем, объединяя в себе их функции и данные
- › У сотрудника появилась единая точка входа «для всего»



Результат: не нужно думать «где это сделать?»
Сотрудник просто заходит на платформу и делает





Как изменилась рабочая среда компании

До

- › 5–7 систем и переключение между ними
- › Бумага и ручные операции
- › Жёстко зашитые маршруты и ручные проверки
- › Статусы и контроль — не end-to-end

5–7 → 1

После

- › 1 рабочая среда и сквозной цифровой контур
- › Корпоративные BPMN-процессы и цифровой след
- › Динамическая маршрутизация и единая ролевая модель
- › Изменения и контроль — в моменте

Что это дало

- Скорость прохождения процессов
- Снижение ручного труда
- Лучшую управляемость и трассируемость
- Готовность к масштабированию

Измеримый результат проекта | Результативность

657

пользователей
в едином цифровом
контуре

110 000+

документов
за первый год

135 000

человеко-часов экономии

4–5x

Сокращение времени на
операцию

97%

документов проходят
вовремя

10x

больше клиентских
портфелей
на 1 советника

100%

отказ от бумаги, кроме
регламентных случаев

5–7 → 1

рабочая среда вместо
набора систем

Это не пилот
и не локальная автоматизация —
это промышленный
платформенный контур
с подтверждённым
эффектом

От ручных операций к кратному росту производительности фронт-офиса | Advisory

Кейс инвестиционных советников

- › Раньше для выставления заявок требовалось использовать 2–3 системы и ручную проверку данных
- › На платформе создано единое рабочее место с автоматическим формированием заявок, проверками и сопровождением консультаций
- › Автоматизирована ребалансировка одной кнопкой



Результат: AUM + 120 млрд руб
Количество клиентов + 600

Ребалансировка акций

Данные по договору

Договор* РБАКВСЛР50 № 1234568024 Сумма инвестирования* 1 000 000,00

Клиент* Фамилия134 Имя134 Отч134

Сумма портфеля 0,00

Модельный портфель* Тестовый портфель

Список активов

Портфель

Наименование бумаги *%	ISIN %	Количество %	Текущая позиция факт (руб) %	Доля факт % *	Доля целевая % %	Процент ребаланса %	Тип заявки *%	Тип ордера *%	Цена лимита %	Сумма заявки
Облигации РЖД 1Р-51R RU000A10E8P0	RU000A10E8P0	0	0,00	0,00	50,00	50,00	Покупка	Рыночная заявка		500 000
Облигации РостелP22R RU000A10E739	RU000A10E739	0	0,00	0,00	40,00	40,00	Покупка	Рыночная заявка		400 000
RU000A10D8F2	RU000A10D8F2	0	0,00	0,00	10,00	10,00	Покупка	Рыночная заявка		100 000
			0,00	0,00	100,00					

Сумма процентов 100,00 Сумма заявок 1 000 000,00

Экран сценария ребалансировки

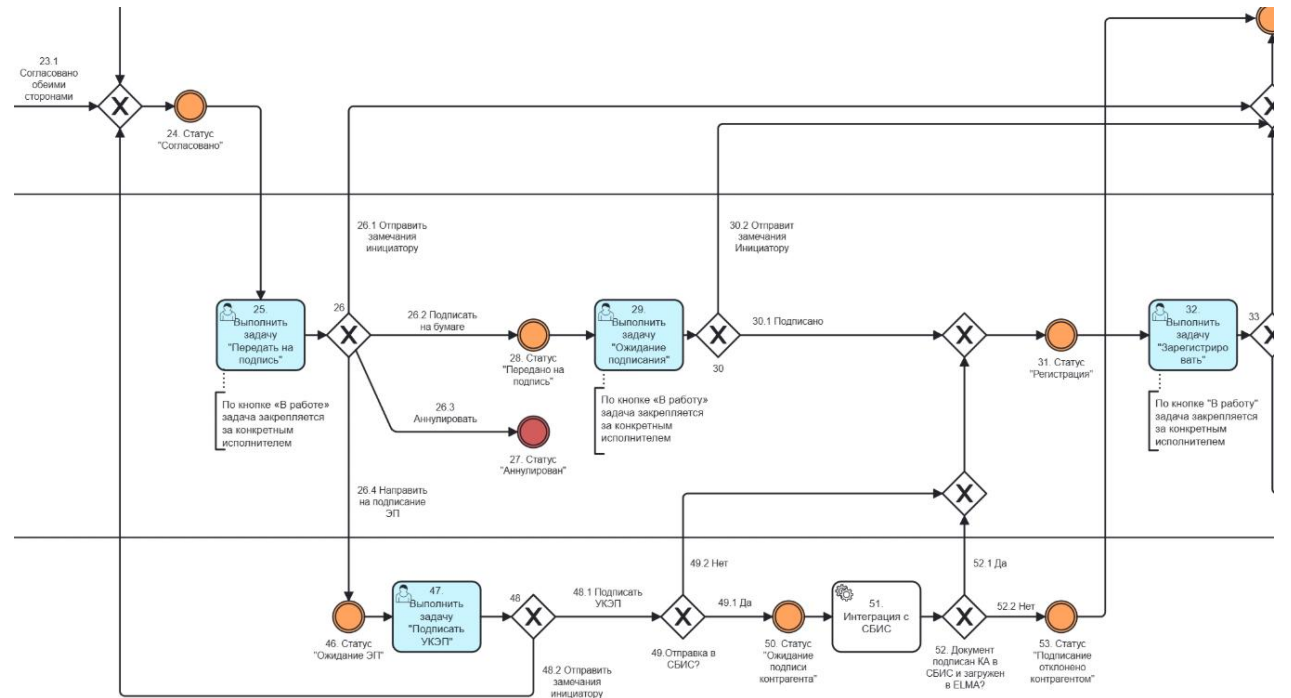
Проект снизил операционные и регуляторные риски | Риски и комплаенс

Что изменилось

- › Маршруты учитывают требования комплаенса и согласующие роли
- › Отслеживается история изменений, статусов, версий и ролей
- › Контроль сроков происходит в моменте, а не только постфактум
- › Исключение нарушений инвест декларации за счет автоматизации претрейд контроля



Платформа перевела контроль из постфактум-режима в режим управляемого исполнения



Не просто low-code, а новая модель управления внутренними сервисами | Инновационность

Исполняемые BPMN-модели

Основа операционного управления, а не только описания

Динамическая маршрутизация

Процессы меняются по параметрам и ролям

Единое процессное ядро

Одна платформа для разных функций компании

Внутренний центр экспертизы

Изменения в процессах в течение дней

Инновация проекта — не только в наличии платформы, а в переходе к процессно-ориентированной модели управления

Уникальные решения для страхования жизни и advisory-сценариев | Уникальные сценарии

Обогащение карточек внешними данными

Поддержка специфических регуляторных и продуктовых сценариев

Ребалансировка одной кнопкой

Автоматизация инвестиционной операции в advisory-контуре

Тысячи сценариев согласования

Гибкий модуль маршрутизации документов по параметрам и ролям

Проект соединил корпоративный ВРМ-контур, регуляторные требования и специализированные advisory-процессы в одной платформе

Почему это важно

- > Проект соединяет корпоративный ВРМ-контур, регуляторные требования и специализированные advisory-процессы в одной платформе
- > Уникальность проявляется в бизнес-сценариях, а не только в технологическом стеке
- > Кейс масштабируем и при этом глубоко адаптирован под отраслевой контекст

Модель реализации: Sbergile framework на базе Scrum | Реализация

8 чел

Владельцы
процессов
от бизнеса

Кросс-
функциональная
команда

6 ПШЕ
Core команды
Аналитики
Low code
разработчики

2-4 нед

Короткие
циклы
поставки

Открытая
приоритизация

Приёмка
с участием Топ
менеджмента,
ИБ и службы
контроля
качества

23 чел

Проектная команда

Почему эта модель сработала

- › Проект разворачивался не как ИТ-внедрение «по ТЗ», а как настройка единой рабочей среды
- › Вовлечённость владельцев процессов сократила цикл согласований и повысила качество требований
- › Изменения вносились короткими итерациями с управляемым приоритетом

Модель управления проектом

- › Выделен компетентный владелец процесса от каждого подразделения и владелец платформы в целом
- › Изменения проходят через согласовательный контур: контроль качества, ИБ и эксплуатация
- › Подход обеспечивает быструю адаптацию процессов при сохранении контроля

Разбор сложностей | Реальные кейсы

Смена парадигмы

Ключевой трудностью стал переход от разрозненных систем к единой платформе: сопротивление пользователей основывалось на привычке работать в хоть и разрозненных и неудобных, но привычных интерфейсах.

Изменение парадигмы требовало интенсивного онбординга, опросов и открытых встреч, что заняло значительные человеческие ресурсы на этапе MVP.

Так же наблюдалось отрицание инноваций со стороны ряда руководителей под предлогом перегруженности работой и нежеланием добавлять еще одну систему в скоуп уже существующих.

Однако, после демонстраций преимуществ удобств работы в единой системе большинство возражений было снято.

Импортозамещение

- > Основная сложность наблюдалась при отказе от MS office в пользу Р7 офис. Довольно сложно было донести до людей, всю жизнь работавших в word и excel, что Р7 не худшая версия, а принципиально другая программа с другим набором возможностей. К счастью, на данный момент мы преодолели стадию отрицания и начинаем получать первые позитивные отзывы от пользователей.
- > Несмотря на все вышеперечисленное, команда преодолела барьеры, достигнув 97% корректности прохождения документов и роста запросов на цифровизацию.

Масштаб уже достигнут — платформа готова к следующей волне развития | Масштаб и roadmap

8

решений на платформе

657

пользователей

110k+

документов в первый год

Что уже доказано

- › Платформа выдерживает промышленную нагрузку
- › Решение покрывает разные типы внутренних процессов
- › Эффект подтверждён на масштабе компании

Следующая волна развития

- › Дальнейший вывод устаревших инструментов
- › Новые интеграции и мобильные сценарии
- › AI-помощники и расширение на новые процессы

Итог

От автоматизации отдельных функций — к единой платформе управления внутренними задачами

Проект создал единый цифровой контур для внутренних процессов, повысил скорость и прозрачность исполнения и заложил основу для дальнейшей цифровой трансформации

Изменилась операционная модель компании

Масштабируется как стратегический актив





Спасибо!