

# 智创双赢：同一时间提高法规遵从性，以及抵押贷款银行业务操作的速度和准确性



## 公司概况

美国排名前 30 的银行之一，专门从事抵押贷款和金融服务。

## 挑战

这家在美国排名前 30 的银行过去分配了大量的人工劳动力来处理各种容易出错的重复性抵押贷款流程，如文件排序、数据录入和数据核实。该银行与安永 (EY) 合作实现机器人流程自动化 (RPA)，务求提高生产率、改进数据质量、减少法规风险。

## 解决方案

在选择 RPA 平台执行其抵押贷款操作时，安永协助银行对多个因素进行了斟酌考量，以满足其严格的要求。其中包括一个能够在现有 IT 基础设施和应用程序环境下运行的企业级解决方案。对于银行来说，一个重要的条件是拥有一个在银行业内屡创佳绩且备受肯定的 RPA。银行还在评估过程中考量了部署快捷性、使用方便性以及商业和授权灵活性这几个因素。

在顺利完成为期两个月的试点实施后，安永和 Automation Anywhere 与银行协作，将 Automation Anywhere 的解决方案扩展至银行全球业务运营的其他领域。他们很容易就意识到了，自动化机遇意味着能够通过提高效率和减少风险来实现数百万美元的成本节约。

## 效益

2-3倍

成本节约

\$1百万  
(美元)

每年节约

100%

法规遵从性

流程自动化

- 洪泛区认证订单
- 地址核实
- 物业抵押贷款质量保证/  
质量控制

行业  
银行业务

“我们不必担心会出错。我们的团队得以专注于提升我们的最终客户的体验，因而极大地提高了我们的客户满意度。”

## 详述

安永协助客户使用 Automation Anywhere Enterprise 来自动执行关键流程，如洪泛区认证订单、地址核实，以及抵押贷款质量保证/质量控制 (QA/QC)。

由于客户每天都要处理大量重复性质的洪泛区认证订单，因此洪泛区认证团队需要花费几个小时的时间来订购每一张洪泛区认证证书。如今，由机器人负责订购洪泛区证书，从返回的 PDF 文件中收集数据，并将需要的数据点输入到记录系统中。现在，分析师们能够利用更多的时间解读洪泛区证书，处理繁忙工作所花的时间减少。

在贷款周期的早期阶段，银行会对照美国邮政服务 (USPS) 网站核实每一个地址，以确认地址信息是否与官方记录一致。对于每一笔贷款，分析师都使用地址查找工具，比较地址，并将截图以附件的形式添加到贷款文件上。现在由机器人确认不正确或与系统记录不一致的地址信息（并且在比较地址信息时考虑缩写和其他判定逻辑），并进行标记后交给异常处理团队进行处理。

抵押贷款 QA/QC 团队每天都花费数小时收集贷款文件，并比较多个来源的数据点。现在，机器人自动收集需要的贷款文件，并将数据呈现给 QA/QC 审核人。如今，团队可以专心处理重要任务，如识别并解决可能出现的不一致之处。

## 展望

安永与 Automation Anywhere 协作，为银行创造了巨大的价值。他们因此而扩大了自动化操作的程度和广度，在不同职能的全球银行业务中应用该解决方案。

“我们的所有职能领域均实现了效率提升和成本节约。”

### 关于安永

安永是全球领先的审计、税务、交易和顾问咨询服务机构之一。安永的深刻洞察和优质服务有助于全球各地资本市场和经济体建立信任和信心。安永致力于培养杰出领导人才，通过团队协作落实我们对所有利益相关者的坚定承诺。因此，安永在为员工、客户及社会各界建设更美好的商业世界的过程中担当重要角色。

安永指 Ernst & Young Global Limited 的全球组织，也可指其一家或多家成员机构。各成员机构都是独立的法人实体。Ernst & Young Global Limited 是英国一家担保有限公司，并不向客户提供服务。有关该组织的更多信息，请访问 [ey.com](http://ey.com)。

### 关于 Automation Anywhere

Automation Anywhere 服务于那些凭借创意、理念和专注领域来成就公司辉煌的工作者。我们提供完善成熟的数字化劳动力平台，以提供更加接近人类水平的业务流程自动化操作，让人类摆脱机械的劳动。

Automation Anywhere  [www.automationanywhere.com](http://www.automationanywhere.com)

☎ 北美: 1-888-484-3535 x1 | 国际: 1-408-834-7676 x1

🐦 @AutomationAnywh  [www.linkedin.com/company/automation-anywhere](https://www.linkedin.com/company/automation-anywhere) ✉ [sales@automationanywhere.com](mailto:sales@automationanywhere.com)

Automation Anywhere ©2018