

Лабораторная работа №1

Выбор темы и формирование требований

Агафонов Вадим М3310 367787

«Система кредитного отдела банка»

1 Описание возможностей системы

Система "Кредитного отдела банка" предназначена для оптимизации обработки и аналитики процессов, которые связаны с кредитованием банка. Основные функции системы включают:

- **Обработка заявок на кредит:** Создание, отправка и обработка заявок, поступающих на получение кредита.
- **Скоринг и оценка кредитоспособности:** Автоматизированное анализирование кредитоспособности лица, подавшего заявки.
- **Управление документами:** Предоставление возможностей по созданию, изменению, хранению, пересылке документов.
- **Коммуникация с клиентами:** Возможность выйти на контакт с клиентов по всем возможным каналам связи (чат, SMS, мессенджеры, социальные сети и т.д.).
- **Отчетность и аналитика:** Создание отчетных документов для оценки кредитного портфеля и мониторинга его состояния.
- **Интеграция с внешними системами:** Взаимодействие с другими кредитными организациями, государственными органами и т.д.

2 Основные действующие лица

- **Клиенты:** Физические и юридические лица, подающие заявку на кредитование.
- **Кредитные специалисты:** Сотрудники, отвечающие обработку и анализ кредитных заявок.

- **Менеджеры по работе с клиентами:** Сотрудники, которые общаются с клиентом, сопровождая их от начала и до конца.
- **Аналитики:** Специалисты, предоставляющие информацию об продуктивности отдела и отвечающие за отчетность.
- **Администраторы системы:** Технические специалисты, поддерживающие работоспособность системы, также работающие над повышением её отказоустойчивости.
- **Руководители отдела:** Управленцы, которые управляют рисками и принимают стратегически важные решения.
- **Юристы:** Специалисты, занимающиеся юридическими аспектами всех соглашений и документов.
- **Финансовые аналитики:** Сотрудники, занимающиеся финансовым анализом и прогнозированием поведения экономической ситуации.
- **Специалисты по безопасности:** Специалисты, отвечающие за безопасность система, сохранность данных, предотвращение мошенничества и кибер-атак.

3 Действия, доступы и возможности для выделенных лиц

3.1 Клиенты

- **Действия:** Создание, изменение, отправление заявки, предоставление документов.
- **Доступы:** Личный кабинет пользователя.
- **Возможности:** Мониторинг статуса заявки, общение со специалистами через каналы связи (чат или электронная почта)

3.2 Кредитные специалисты

- **Действия:** Обработка заявок, принятие решения о предоставлении кредита.
- **Доступы:** Система управления заявками, документы клиентов, система скоринга.
- **Возможности:** Просмотр, изменение заявок, составление отчетов и предоставление их руководству.

3.3 Менеджеры по работе с клиентами

- **Действия:** Общение с клиентами, консультация по кредитным продуктам.
- **Доступы:** Документы клиентов, чат, корпоративная электронная почта.
- **Возможности:** Создание заявки, редактирование заявки, запрос и предоставление документов.

3.4 Аналитики

- **Действия:** Анализ данных, мониторинг портфеля, подготовка отчетов.
- **Доступы:** Общие данные работы кредитного отдела, инструменты для анализа.
- **Возможности:** Создание, редактирование и предоставление отчетов.

3.5 Администраторы системы

- **Действия:** Обслуживание системы, настройка корпоративных компьютеров, настройка и поддержание работы сервера, решение технических проблем, контроль ошибок.
- **Доступы:** Полный доступ к системе и ее настройкам.
- **Возможности:** Настройка системы управление правами пользователей, обеспечение безопасности данных.

3.6 Руководители отдела

- **Действия:** Мониторинг работы сотрудник, принятие стратегических решений.
- **Доступы:** Отчеты, задачи, чаты, электронная почта.
- **Возможности:** Просмотр отчетов, управление персоналом через средства связи (чат, электронная почта).

3.7 Юристы

- **Действия:** Создание, проверка и подготовка юридических документов, консультация по юридическим вопросам.
- **Доступы:** База данных документов.
- **Возможности:** Просмотр, создание и редактирование документов.

3.8 Финансовые аналитики

- **Действия:** Анализирование и прогнозирование экономического положения, подготовка отчетов.
- **Доступы:** Доступ к данным, относящимся к финансовой составляющей отдела.
- **Возможности:** Создание, редактирование и предоставление отчетов.

3.9 Специалисты по безопасности

- **Действия:** Обеспечение защиты от любых видов атак, мошенничества, мониторинг системы.
- **Доступы:** Полный доступ к системе безопасности и данным.
- **Возможности:** Предотвращение атак, изменение пользовательских прав доступа, контроль за данным.

4 Описание ценности приложения

- **Ускорить обработку заявок** Автоматизированность системы помогает специалистам быстрее анализировать заявку и принимать решение.
- **Повысить точность оценки кредитоспособности:** Повышение безопасности кредитного отдела банка от недобросовестных лиц, действия которых ведут к финансовым потерям.
- **Улучшить взаимодействие с клиентами:** Поддержка клиентов на всех стадиях позволяет улучшить обслуживание и доверие клиентов.
- **Обеспечить прозрачность и контроль:** Невозможность фальсификации и мошенничества со стороны сотрудников компании, благодаря контролю за заявкой на всех этапах разными специалистами.
- **Повысить безопасность данных:** Интеграция с внешними системами позволяет повысить безопасность данных и защитить конфиденциальную информацию.
- **Оптимизировать управление персоналом:** Возможность контроля персонала и моментальной коммуникации с ним позволяет повысить эффективность отдела.