Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования «Белорусский государственный университет   
информатики и радиоэлектроники»

Факультет компьютерного проектирования

Кафедра экономической информатики

Дисциплина «Программирование сетевых приложений»

|  |  |
| --- | --- |
|  | «К ЗАЩИТЕ ДОПУСТИТЬ» |
|  | Руководитель курсового проекта  магистр.эконом.наук, старший преподаватель  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д. А. Сторожев |
|  | \_\_\_.\_\_\_\_.2022 |

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

к курсовому проекту

на тему:

**«КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА И АВТОМАТИЗАЦИЯ ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ»**

БГУИР КР 1-40 05 01-10 017 ПЗ

|  |  |
| --- | --- |
|  | Выполнил студент группы 014301  НЕВЕЙКОВ Андрей Сергеевич  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись студента) |
|  | Курсовой проект представлен на проверку \_\_.12.2022  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись студента) |

Минск 2022

**Содержание**

[1 Описание системы работы банка 6](#_Toc121218925)

[1.1 Описание принципов работы банка 6](#_Toc121218926)

[2 Пункт 2 8](#_Toc121218927)

[3 Пункт 3 8](#_Toc121218928)

[4 Информационная модель системы и ее описание 9](#_Toc121218929)

[**Приложение Б (обязательное) Листинг скрипта генерации базы данных 12**](#_Toc121218930)

**Введение**

На сегодняшний день развитие интернет-технологий позволяет оптимизировать большинство процессов, связанных с оптимизацией повторяющихся операций, требующих математических вычислений. Одной из таких операций является процесс выдачи кредитов физическим лицам.

Так как выдача кредитов является одной из самых больших статей дохода банков, применение информационных технологий в основе кредитной политике банка может ускорить процесс выдачи кредита, сделать доходность кредитования стабильнее, путём исключения человеческого фактора при принятии решений и следования алгоритму в скоринговой модели.

Также внедрение системы автоматизации выдачи кредитов поможет банку сократить штат сотрудников, которые изучали кредитную историю человека, рассчитывали платежеспособность клиента, предлагали кредитные продукты и занимались обучением персонала, способного выполнять эту работу.

Еще одним достоинством разработанной информационной системы является то, что при увеличении числа потребителей, скорость принятия решения останется постоянной. Одинаковое число сотрудников физические не сможет обрабатывать вручную в 3, 5 или 10 раз больше заявок, без увеличения времени ожидания для клиентов в "конце очереди" или снижения качества проверок, а программное средство может.

Объектами исследования являются процесс выдачи кредитов физическим лицам и кредитная политика банка. Предмет исследования – создание системы принятия решений о возможности выдачи кредита физическому лицу.

Таким образом, целью данного курсового проекта является повышение экономической эффективности кредитной политики банка и автоматизация процесса выдачи кредитов.

Поставленная цель требует решения следующих задач:

* исследовать и описать предметную область;
* разработать и описать постановку задачи на разработку программного средства;
* выполнить проектирование программного средства, используя UML-диаграммы, IDEF0, IDEF1X;
* разработать и описать алгоритм работы программного средства;
* разработать и описать скоринговую модель;
* реализовать клиент-серверное приложение;
* реализовать взаимодействие с базой данных;
* создать визуальный интерфейс для удобной работы пользователя;
* разработать и описать руководство пользователя.

1. Описание системы работы банка
2. Описание принципов работы

В условиях развития потребительского капитализма, увеличения числа потребительских кредитов и тенденции на переход к обществу потребления банкам необходимо обрабатывать всё большее количество заявок и принимать решения о выдаче кредита, связанные с финансовыми рисками для банка.

При этом у людей, которые планируют брать кредит, различные цели и финансовые возможности. Кто-то может позволить себе кредит на автомобиль премиум класса, без рисков для финансового благополучия, для кого-то выплаты по кредиту на микроволновку могут снизить уровень жизни. Основной целью банка является получение прибыли. Исходя из данной цели, необходимо найти баланс между следующими принципами:

1. Кредит должен приносить доход, но при повышении процента кредитования и суммы кредита, выше риск его невыплаты или выплаты не в полном объеме, а также существеннее потери в денежном выражении.

2. Риск его невыплаты должен быть минимален, чем меньше резервов, тем выше риск кассового разрыва и существенных потерь при кризисе.

3. Кредиторы должны быть надежными, для создания положительной репутации, но чем выше уровень финансовой надежности, тем меньше людей ему соответствует, соответственно меньше кредитов выдается, соответственно меньше прибыль.



Рисунок 1.1 – Приоритетные факторы принятия

решения при выдаче кредита

Также необходимо учитывать предложения других банков и быть конкурентноспособным.

1. Процесс выдачи кредита

Для выполнения процесса кредитование физических лиц, необходимы следующие сотрудники: кредитный менеджер, аналитик и продавец-консультант.

Продавец-консультант общается с клиентом, предлагает финансовые продукты, заполняет данные о клиенте и передает аналитику. Аналитик, используя математические модели, рассчитывает вероятные риски невыплат, ожидаемый доход для банка, выгодные условия кредитования, делает предварительное заключение и передает обобщенные расчеты менеджеру. Менеджер на основе данных от аналитика и общей финансовой ситуации в банке принимает финальное решение о выдаче кредита.

Таким образом, скорость и точность принятия решений зависит от количества и компетентности аналитиков, выполняющих стандартизированные процедуры, которые можно автоматизировать.

1. Автоматизация необходимых процессов

Автоматизация предприятия — повышение эффективности его деятельности. В данном случае при помощи внедрения программного средства, в результате чего работа аналитика может проводиться полностью без участия человека, также часть функций продавца-консультанта и менеджера будет упрощена.

Автоматизировав функцию аналитика при помощи программного средства, продавец-консультант сможет моментально предлагать различные варианты условий кредита, что повысит привлекательность для клиентов. А с менеджера снимается часть ответственности за принятие решения так как снижается роль человеческого фактора в процессе и повышается роль системы, выполняемой строго запрограммированные функции.

1. Пункт 2
2. Пункт 3
3. Информационная модель системы и ее описание

Структура базы данных создана по упрощенной методологии Инмона, с одной таблицей фактов fct\_clients\_financial\_data и представленным в базе данных Star-уровнем. Функцию Data Sources выполняют данные, которые вносит пользователь непосредственно в программу, Stage Area и Cleansing Layer совмещены и находятся на сервере: сначала данные, пришедшие от пользователя сохраняются в объект класса, затем выполняются проверки на их корректность, после этого данные попадают в Star Area в базе данных. На рисунке 4.1 представлена схема базы данных, созданной по методологии Инмона.



Рисунок 4.1 – Схема базы данных по методологии Инмона

Процесс взаимодействия с базой данных описан ниже. При обращении клиента в банк, сотрудник авторизируется в системе и вносит данные о клиенте, либо получает данные о существующем клиенте, если он ранее был зарегистрирован.

Клиент сообщает сотруднику параметры кредита (сумма, срок погашения, первоначальный взнос и т.д.).

На основе данных о пользователе и списке предоставляемых финансовых продуктов из базы данных скоринговая модель определяет, на каких условиях может быть выдан кредит или почему он не может быть выдан.

При входе в систему каждый сотрудник должен вводить аутентификационные данные, просматривать их может только администратор.

Разделение данных о клиенте на личную (client\_personal\_data) и финансовую (fct\_clients\_financial\_data) информацию сделано с целью безопасности, чтобы предоставить сотрудникам доступ только к анонимной финансовой информации и избежать утечки паспортных данных клиентов.

В таблице fct\_clients\_financial\_data вся информация о наличии непогашенных кредитов, ежемесячных платежах, количестве просроченных платежей, сотруднике, который выдал кредит.

Таблица loan\_product хранит список финансовых продуктов, предоставляемых банком. Для каждого финансового продукта указываются необходимые параметры для предоставления кредита, например: высокий кредитный рейтинг, конкретная цель кредитования и так далее.

Таблица bank\_financial\_flows создана для демонстрации руководству финансового состояния банка. Также ее использует скоринговая модель, чтобы предотвратить выдачу высокорискованных кредитов, когда финансовое состояние плохое, избежать кассового разрыва, когда выданный сейчас кредит не позволит банку выполнять свои финансовые обязательства, ограничить выдачу необеспеченных кредитов.

Физическая модель базы данных банка представлена на рисунке 4.2.



Рисунок 4.2 – Информационная модель банка

Таким образом, база данных использует эффективную с точки зрения безопасности, скорости доступа и логического разделения модель.

**Приложение Б  
(обязательное)   
  
Листинг скрипта генерации базы данных**

CREATE DATABASE bank\_credit\_policy;

USE bank\_credit\_policy;

CREATE TABLE clients\_personal\_data (

client\_id int auto\_increment primary key,

client\_name varchar(30) not null,

client\_surname varchar(30) not null,

client\_patronymic varchar(30) not null,

client\_date\_of\_birth date not null,

client\_passport\_personal\_number varchar(14) not null,

client\_passport\_series varchar(2) not null,

client\_passport\_number bigint(7) not null,

client\_status varchar(15) not null);

CREATE TABLE fct\_clients\_financial\_data (

client\_id int primary key,

client\_loan\_id int not null,

employee\_loaned\_id int not null,

client\_loaned\_date date not null,

client\_total\_debt double not null,

client\_monthly\_income double not null,

client\_monthly\_loan\_payment double not null,

client\_loan\_interest double not null,

client\_number\_of\_repaid\_loans int not null,

client\_total\_number\_of\_loans int not null,

client\_value\_of\_collateral double not null,

client\_number\_of\_overdue\_payments int not null,

client\_risk\_rate double not null);

CREATE TABLE loan\_product (

product\_id int primary key,

product\_minimum\_amount double not null,

product\_maximum\_amount double not null,

product\_minimum\_percent double not null,

product\_maximum\_percent double not null,

product\_minimum\_duration varchar(15) not null,

product\_maximum\_duration varchar(15) not null,

product\_maximum\_rating\_access double not null,

product\_mandatory\_goal varchar(15) not null);

CREATE TABLE bank\_employee\_authorization ("

employee\_id int primary key,

employee\_login varchar(30) not null,

employee\_password varchar(30) not null,

employee\_access\_status int not null,

employee\_name varchar(30) not null,

employee\_surname varchar(30) not null,

employee\_patronymic varchar(30) not null,

employee\_job\_title varchar(30) not null);

CREATE TABLE bank\_financial\_flows (

fin\_date date primary key,

bank\_own\_funds double not null,

bank\_borrowed\_funds double not null,

bank\_reserve\_funds double not null,

bank\_refinancing\_rate double not null,

central\_bank\_refinancing\_rate double not null,

bank\_monthly\_expected\_income double not null,

bank\_monthly\_expected\_costs double not null);

ALTER TABLE fct\_clients\_financial\_data

ADD CONSTRAINT fk\_t\_fct\_clients\_fin\_data\_t\_clients\_pers\_data

FOREIGN KEY (client\_id)

REFERENCES clients\_personal\_data (client\_id);

ALTER TABLE fct\_clients\_financial\_data

ADD CONSTRAINT fk\_t\_fct\_clients\_fin\_data\_t\_loan\_product

FOREIGN KEY (client\_loan\_id)

REFERENCES loan\_product (product\_id);

ALTER TABLE fct\_clients\_financial\_data

ADD CONSTRAINT fk\_t\_fct\_clients\_fin\_data\_t\_bank\_empl\_auth

FOREIGN KEY (employee\_loaned\_id)

REFERENCES bank\_employee\_authorization (employee\_id);

ALTER TABLE fct\_clients\_financial\_data

ADD CONSTRAINT fk\_t\_fct\_clients\_fin\_data\_t\_bank\_fin\_flows

FOREIGN KEY (client\_loaned\_date)

REFERENCES bank\_financial\_flows (fin\_date);