

1 ОБЗОРНАЯ ЧАСТЬ

1.1 Введение

В данной главе представлены исследование и анализ предметной области, описывающие существующие технологии и процессы получения клиентом кредита и оценки банком его кредитоспособности.

1.2 Описание предметной области.

1.2.1 Естественнo-языковая модель предметной области

Бизнес-процесс получения клиентом кредита и оценки банком его кредитоспособности представлен на рисунке 1.1.

Клиент, желающий получить кредит заполняет анкету клиента, указывая в ней требуемые данные, после чего на основе заполненной анкеты сотрудник банка вводит данные в систему обработки заявок и запускает заявку в обработку.

Для передачи заявки в обработку формируется сообщение в формате XML, которое передается в систему принятия решения.

Система принятия решения, получив сообщение производит его разбор в соответствующие поля БД. Затем система принятия решения обрабатывает заявку и формирует решение по заявке.

В процессе обработки заявки проводится ряд проверок, в том числе и проверки списков, позволяющих уже на первых этапах принять решение по кредиту и не проводить дальнейших проверок. В случае прохождения первичных проверок, производится запрос в различные БКИ, проводится скоринг заявки, рассчитываются параметры предложения и проводятся полный комплекс проверок, после чего рассчитывается итоговое решение по кредитной заявке.

На основе результата обработки заявки формируется сообщение в формате XML, которое передается в систему обработки заявок.

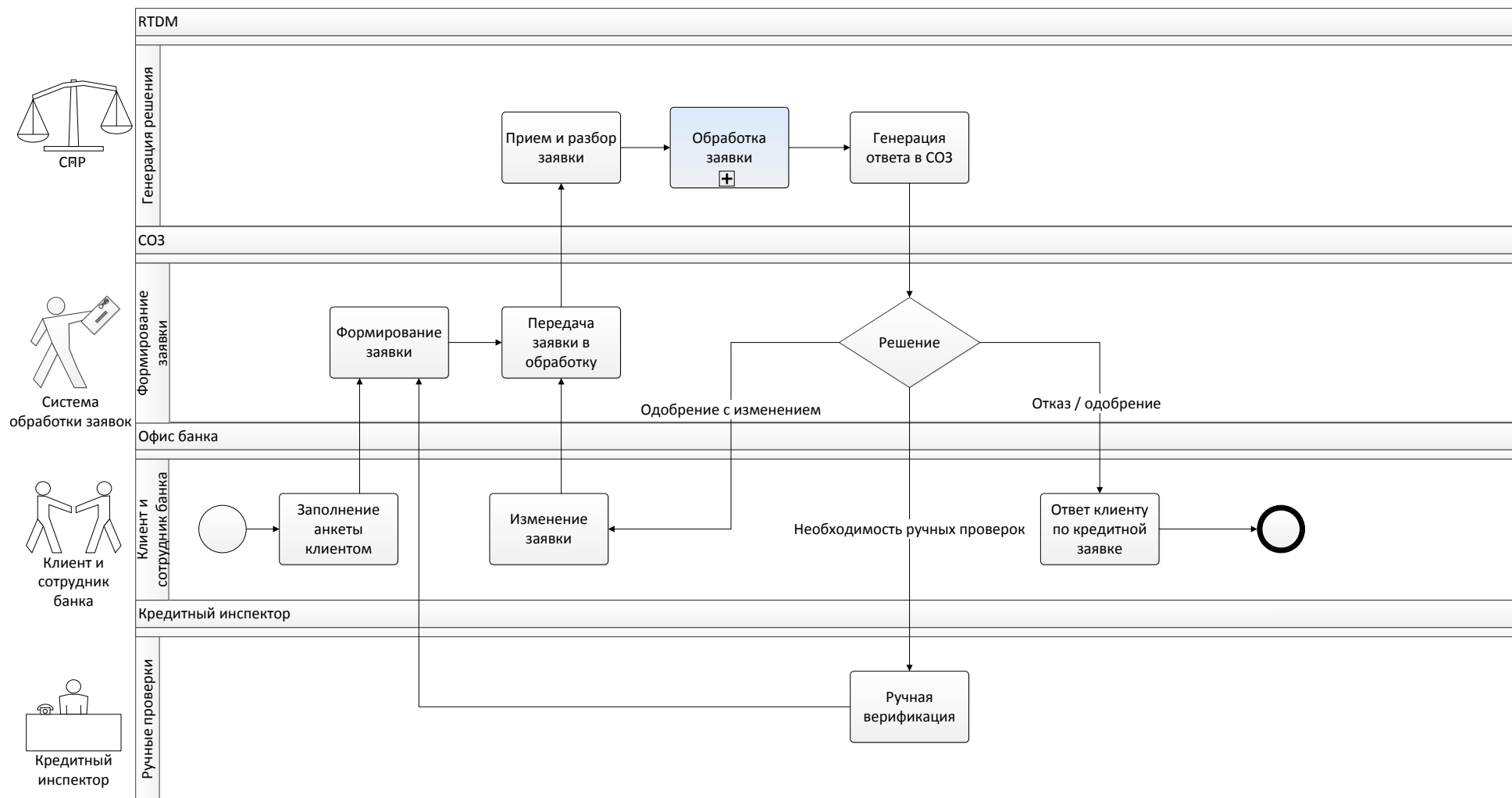


Рисунок 1.1 - Общий алгоритм выдачи кредита

В зависимости от решения, принятого по кредитной заявке возможны следующие варианты:

- Если по заявке принято решение об отказе или одобрении кредита – то данное решение сообщается клиенту, после чего клиенту либо отказывают в получении кредита, либо заключают договор на предоставление кредита, соответственно.
- Если по заявке принято решение «Одобрение с изменением» - то данное решение сообщается клиенту и ему предлагается изменить условия запрашиваемого кредита, после чего производится повторная передача заявки в обработку.
- Если по заявке принято решение «Необходимость ручных проверок» – то данное решение сообщается кредитному инспектору, который должен провести ряд ручных проверок заявки и заполнить соответствующие поля заявки. После проведения ручной верификации заявка повторно отправляется на обработку.

1.2.2 Сущности и отношения между ними

В процессе анализа предметной области выделены следующие сущности:

- «Заявки»;
- «Расчеты»;
- «Ответы»;
- «Расчеты БКИ»;
- «Журнал отказов»;
- «Правила»;
- справочник «Ставка»;
- справочник «Решение»;
- справочник «Продукты»;
- справочник «Правила»;

- справочник «Регионы»;
- справочник «Параметры»;
- справочник «Сектор»;
- «Витрина заявок»;
- «Витрина зарплатных клиентов»;
- «Черный список телефонов»;
- «Черный список клиентов»;
- «Белый список клиентов»;
- «Список террористов».

При каждом запуске СПР для обработки заявки формируется запись сущности «Расчеты».

Обработка проводится по заявке. Одна и та же заявка может быть запущена на обработку несколько раз.

В процессе обработки производятся запросы в БКИ и расчет переменных на основе результата запроса. В расчетах фиксируется лишь последний успешный (без ошибок) запрос.

В процессе обработки данные заявки проверяются по заданным бизнес-правилам, результаты проверки которых для данного запуска СПР фиксируются. В случае возникновения ошибок в процессе обработки все отказы фиксируются.

По окончании обработки заявки формируется ответ по результатам расчётов.

Сущности справочников, витрин и списков представляют собой независимые друг от друга сущности, каждая из которых в отдельности используется при расчётах или проверках правил в процессе обработки заявки.