

# ЛР 1. Выбор темы и формирование требований

## Цели и задачи

В этой лабораторной работе необходимо выбрать тему на весь семестр и детально её проработать. Что должно включать в себя описание:

1. Описание возможностей системы в целом (для чего она, какой функционал имеет, с какими внешними системами взаимодействует);
2. Выделить основных действующих лиц (тех, кто будет так или иначе взаимодействовать с системой) и описать их возможности в приложении;
3. Описание ценности приложения (чем оно полезно и какие вопросы решает в своей сфере).

**Тема:** Система кредитного отдела банка

## 1. Описание возможностей системы

Назначение системы: Система кредитного отдела банка (СКОБ) — это комплексное программное обеспечение, предназначенное для автоматизации и управления процессом выдачи кредитов физическим лицам. Система служит единой точкой для обработки заявок, проведения скоринга, одобрения/отказа, оформления договоров и последующего сопровождения кредита.

Основной функционал:

- **Управление заявками:** Прием и регистрация новых заявок на кредит.
- **Скоринг и риск-анализ:** Автоматическая предварительная оценка кредитоспособности клиента на основе введенных данных и запросов к внешним системам.
- **Верификация данных:** Проверка подлинности предоставленных документов (паспорт, справка о доходах).
- **Система одобрения:** Маршрутизация заявки по инстанциям (менеджер, старший менеджер, кредитный комитет) в зависимости от суммы и риска.
- **Формирование договоров:** Автоматическое генерация персональных кредитных договоров на основе утвержденных шаблонов.
- **Учет и отчетность:** Ведение базы выданных кредитов, формирование отчетов по выданным суммам, просрочкам и т.д.

Взаимодействие с внешними системами:

1. **Скоринговое агентство:** для получения кредитной истории и скорингового балла клиента.
2. **Государственные информационные системы (МВД, ФНС):** для проверки подлинности паспорта и справки о доходах (2-НДФЛ).
3. **Внутренняя система Банка (АБС):** для окончательного одобрения заявки, резервирования средств и открытия кредитного счета после подписания договора.
4. **Система SMS-оповещений:** для отправки клиенту уведомлений о статусе заявки и напоминаний о платежах.

## 2. Действующие лица

Действующее лицо	Описание и возможности в системе
Клиент	Физическое лицо, желающее получить кредит. Не является сотрудником банка. <u>Возможности:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• Подача заявки на кредит через сайт банка.</li><li>• Загрузка скан-копий документов.</li><li>• Получение уведомлений о статусе заявки.</li><li>• Подписание кредитного договора с помощью ЭЦП.</li></ul>

Кредитный менеджер	<p>Основной пользователь системы, сотрудник фронт-офиса.</p> <p><u>Возможности:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Регистрация и ввод данных по новой заявке.</li> <li>• Просмотр и обработка входящих заявок.</li> <li>• Взаимодействие с клиентом для уточнения данных.</li> <li>• Запуск процессов проверки и скоринга.</li> <li>• Принятие решений по малым суммам кредита.</li> <li>• Формирование предварительного отказа или одобрения.</li> </ul>
Старший менеджер	<p>Сотрудник бэк-офиса, отвечающий за контроль и принятие решений по сложным заявкам.</p> <p><u>Возможности:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Просмотр заявок, требующих дополнительной проверки.</li> <li>• Углубленный анализ рисков.</li> <li>• Принятие решения по заявкам на крупные суммы.</li> <li>• Направление заявок на рассмотрение Кредитному комитету.</li> </ul>
Администратор системы	<p>Технический специалист, обеспечивающий работоспособность СКОБ.</p> <p><u>Возможности:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Управление учетными записями и правами доступа пользователей.</li> <li>• Настройка кредитных продуктов (процентные ставки, лимиты, условия).</li> <li>• Настройка системы и маршрутов.</li> <li>• Мониторинг работы системы и формирование технических отчетов.</li> </ul>

### 3. Описание ценности

#### Ценность для Банка:

1. Повышение эффективности: Ускорение процесса рассмотрения заявки (с нескольких дней до нескольких часов/минут), что позволяет обрабатывать больше заявок без увеличения штата.
2. Снижение операционных рисков: Автоматизация рутинных операций (проверка данных, расчеты) минимизирует влияние человеческого фактора и количество ошибок.
3. Снижение кредитных рисков: Интеграция с системами скоринга и государственными базами позволяет точнее оценивать заемщика и принимать более обоснованные решения.
4. Улучшение клиентского опыта: Прозрачный и быстрый процесс повышает удовлетворенность клиентов и лояльность к банку.
5. Централизация данных и аналитика: Все данные о кредитах хранятся в единой системе, что позволяет легко строить отчеты, анализировать портфель и принимать стратегические решения на основе актуальной информации.