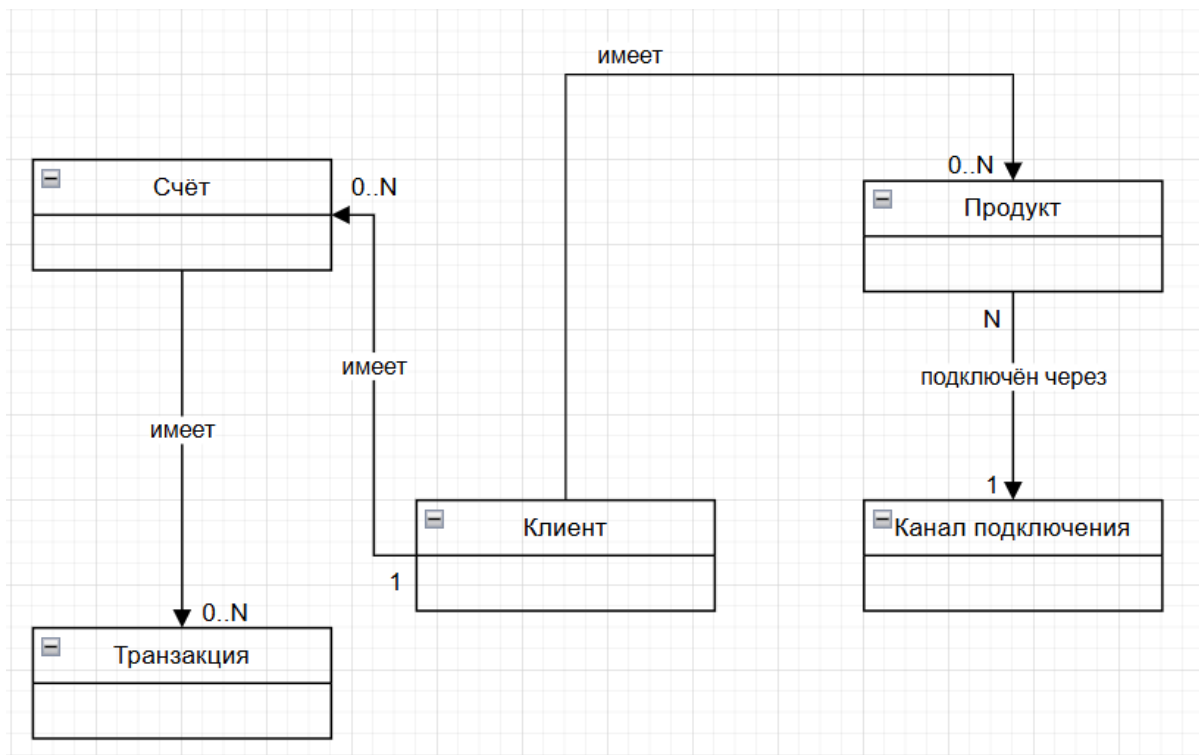
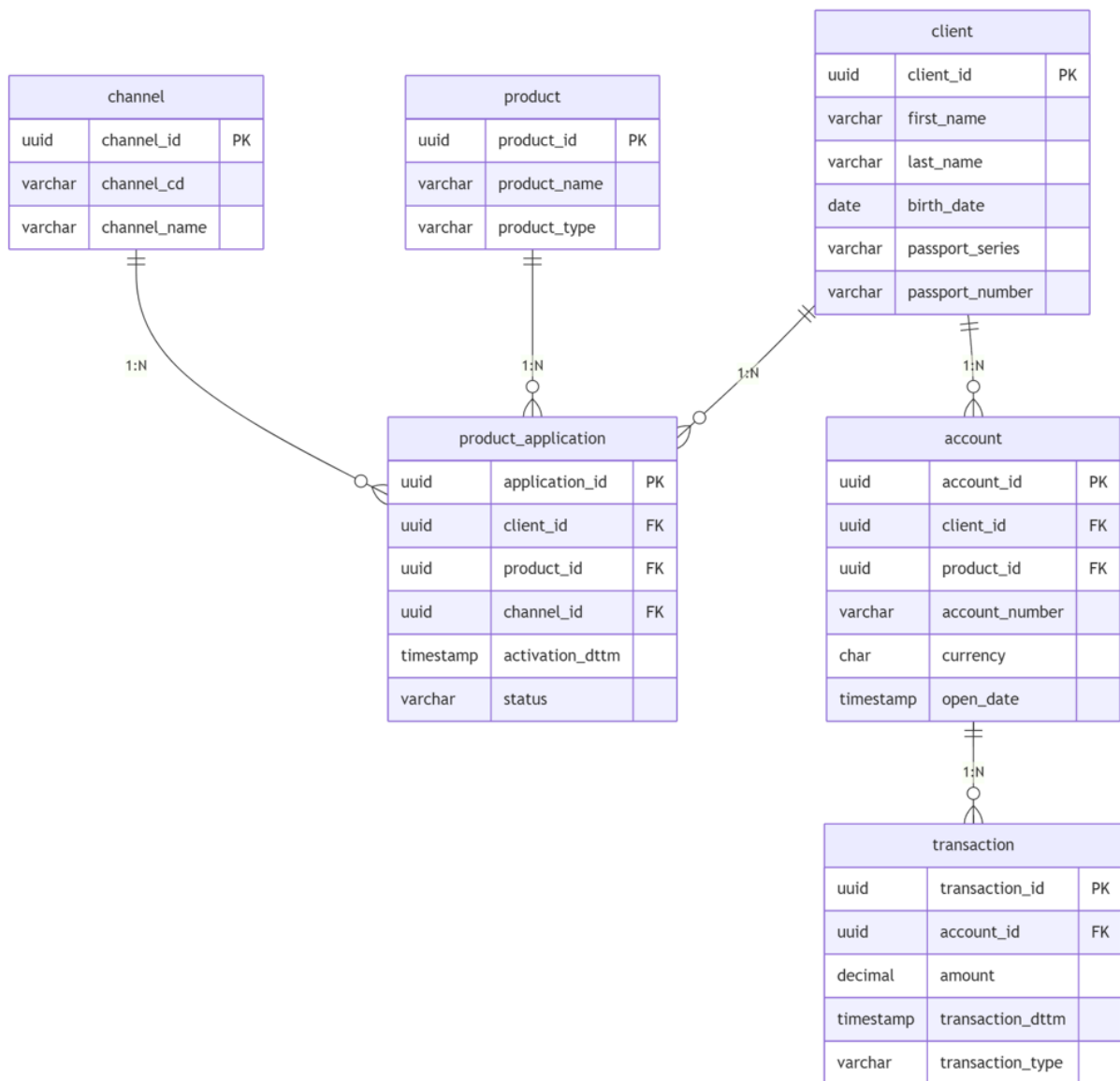


Задание 4 "Проектирование DWH (1)"

1. Концептуальная модель



2. Логическая модель



3. Предположения и допущения, на основании которых построены модели:

Клиенты:

Клиент идентифицируется по client_id. При его отсутствии — по комбинации: ФИО + паспорт + дата рождения.

Паспортные данные используются только для мэтчинга, но не хранятся в открытом виде (в реальной системе — шифруются).

Один клиент может иметь несколько продуктов и счетов.

Продукты:

Продукт имеет тип: Карта, Кредит, Вклад, Страхование.

Подключение продукта фиксируется при его активации (activation_dttm).

Только продукты со статусом active учитываются как подключённые.

Каналы подключения:

Канал подключения определяется по полю channel_cd в источнике:

IB → Личный кабинет

BRANCH → Офис продаж

PARTNER → Площадка партнёра

В анализ включаются только эти три канала.

Не учитываются кросс-канальные сценарии (например, узнал в офисе, подключил онлайн).

Счета и движения:

Каждый продукт может быть привязан к одному или нескольким счетам.

Один счёт может использоваться для нескольких операций.

Движения по счёту фиксируются в реальном времени.

Сумма движения (amount) всегда положительная; направление определяется по transaction_type.

Данные и системы:

Данные поступают из трёх источников:

IB_SYSTEM → channel_cd = 'IB'

CRM_BANK → channel_cd = 'BRANCH'

PARTNER_API_*, PARTNER_FILE_* → channel_cd = 'PARTNER'

Данные загружаются в DWH ежедневно, с задержкой не более 24 часов.

Все обязательные поля (client_id, product_id, channel_cd, activation_dttm) заполнены в источниках.