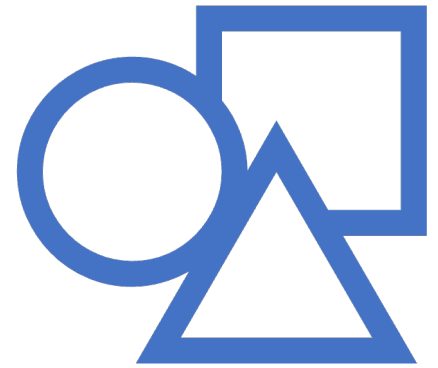




데이터 모델링

(2주차)

# 전사 모델링 방안

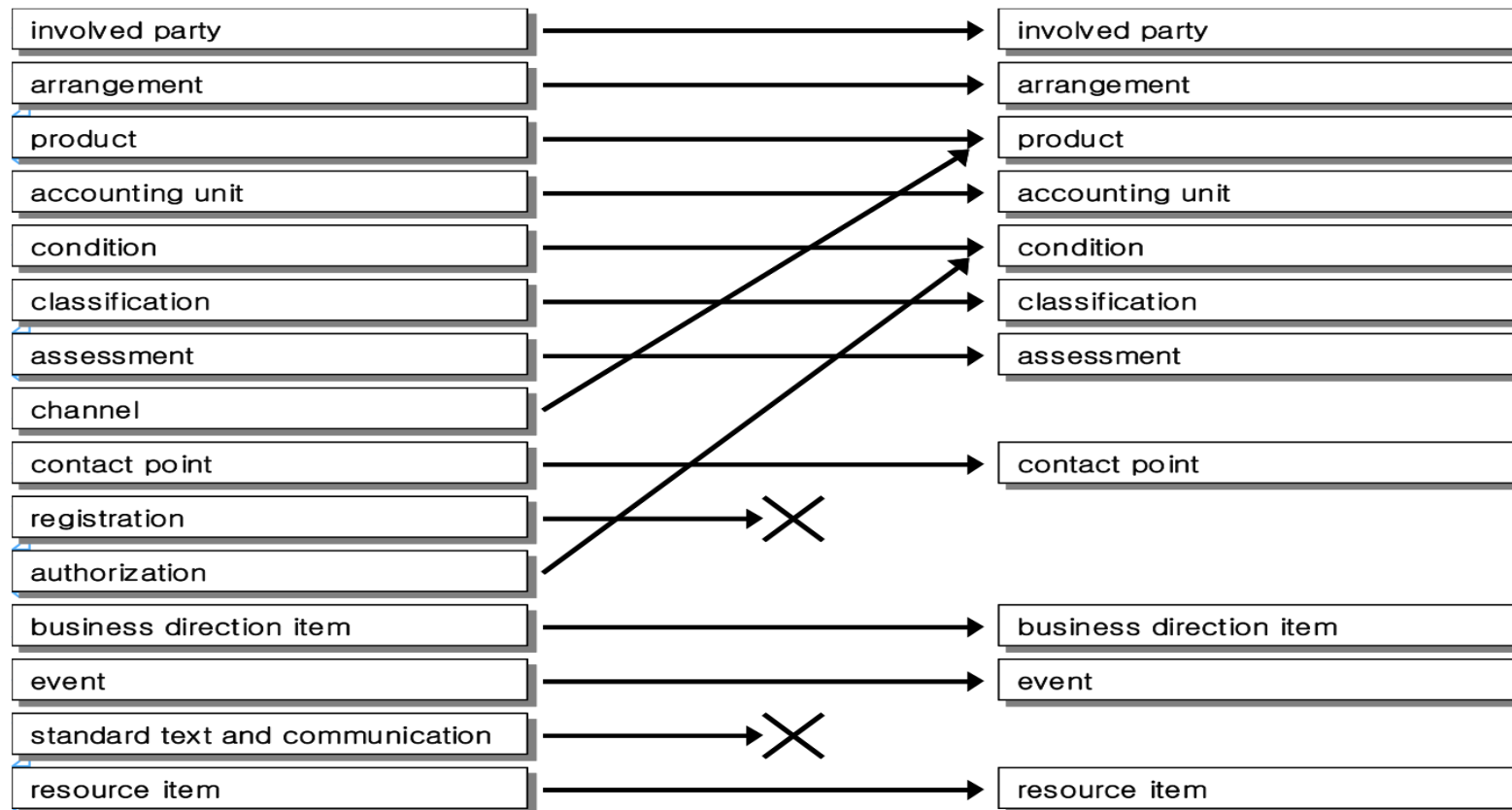


# 주제영역 세분화



## ■ 데이터 주제 영역 조정하기 (예시)

Data Concept 과 내부 데이터 모델 등의 주제영역을 기준으로 조정하기



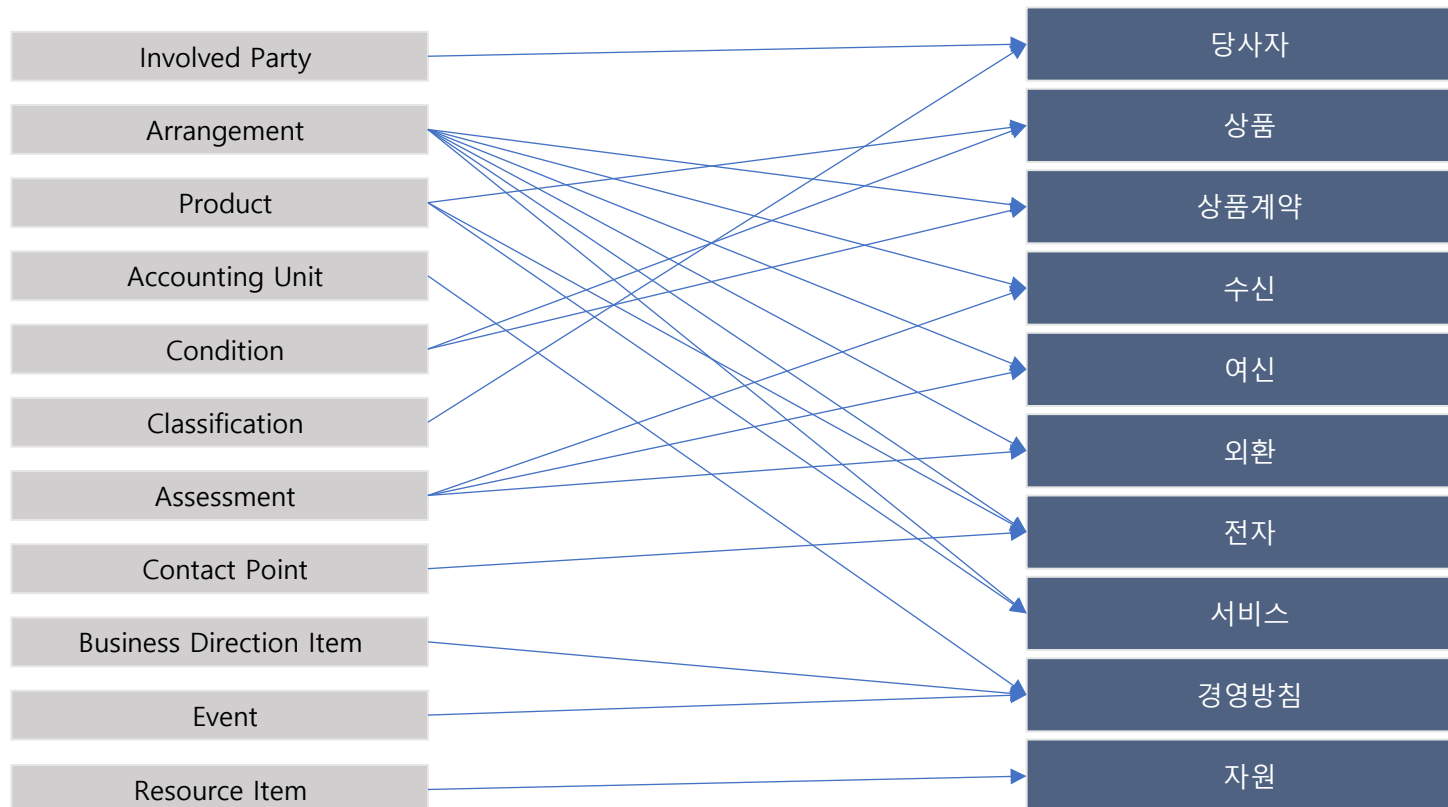
## ■ 비즈니스 모델의 주제영역 1

Name	Description
Involved Party	은행이 관심을 가지고 정보로서 유지하고자 하는 은행과 접촉하거나 접촉할 가능성이 있는 모든 관계자를 업무관계자로 정의한다. 여기에는 은행 자신에 대한 정보도 포함된다. 업무관계자 유형에 의해 개인, 조직으로 분류한다.
Arrangement	상품, 서비스, 또는 기타 자원의 교환과 관련된 규칙이나 권리, 의무에 관한 둘 이상의 Involved Party들의 잠재적, 실질적 약정 중에서 지속적으로 관리되어야 할 사항으로 정의할 수 있다.
Product	금융기관이 팔고, 사고, 제공할 수 있는 금융상품 및 서비스를 의미한다. 여기에는 계약의 형태를 갖는 상품과 고객에게 편의를 제공함으로써 향후 부가가치를 창출할 수 있는 일련의 서비스 상품 및 타 기관이 판매하는 상품정보도 포함된다.
Accounting Unit	통화 및 비통화 현황의 모니터링에 사용되는 리포지토리를 모델링 한다. 회계 단위는 약정의 운영 지원 혹은 복잡한 내부 요구사항을 활성화시켜 정량적 변화를 기록 및 모니터링하는 데 금융 기관에서 활용할 수 있다.
Condition	금융기관의 업무와 관련된 특정 조건 및 조건과 관련된 전제사항 또는 수행자격 관련 항목과 제한 또는 한도 관련정보를 나타낸다. Condition은 상품 판매 및 서비스, 거래 처리를 위한 권한, 다양한 유형의 정보를 위해 요구되는 파일 보유기간, 시장 세분화를 위한 선택 항목처럼 금융기관 업무의 다양한 측면에 적용할 수 있다
Classification	모델에 있는 다양한 정보들의 분류 항목을 나타내는 구조를 정의함으로써 이들을 조직하고 관리한다. 또한 여러 정보들을 사용하는 분류 항목을 조직하고 관리하기도 한다.

## ■ 비즈니스 모델의 주제영역 2

Name	Description
Assessment	모델링된 조직의 이해에 합당한 모델 조건들을 가능하게 한다. 이 모델링은 이 조건들과 금융 서비스 영업과의 연관에 필요한 정보를 모두 설명해준다
Contact Point	은행이 정보로서 보유하고자 하는 특정 지점인 주소(유형, 무형의 대상물이 위치한 곳)와 경계로 구분되어진 공간 영역인 지역(국가, 도, 통계상 지역 등)으로 정의한다. 지역은 경계가 외부에서 공식적으로 지정된 공간영역(국가, 행정구역 등)과 내부의 업무목적에 의해 경계가 지어진 공간영역(통계적 지역, 점주권, 지역본부 관할구역 등)을 포함한다. 대상으로는 지역(행정상 지역, 통계상 지역, 국가, 점주권 등), 주소(우편번호, DDD번호 등)가 있다.
Business Direction Item	은행이 업무를 수행하는 과정에서 필요한 경영환경자료, 경영현황자료와 경영목표, 그 목표를 달성하기 위한 절차와 방법으로 정의한다. 여기에는 미래의 의도를 표현한 목표, 전략, 전술, 운영계획과 현재의 각종 지표, 규정, 절차, 업무일정 등이 있다. 또한 현행업무의 규칙, 정책, 절차, 표준 등의 문서도 여기에 포함된다.
Event	은행이 업무를 수행하는 과정에서 발생하는 의미 있는 목록성 정보를 기록, 관리한다. Accounting Unit, Involved Party, Contact Point 등과 관련된 활동정보가 Event에 저장된다.
Resource Item	은행이 업무를 수행하는 과정에서 관심이 있거나, 사용하거나, 관리하거나, 소유하는 유무형의 가치 있는 항목으로 정의한다. 은행이 정보를 관리해야 할 자원의 예는 부동산, 동산, 비품 등의 유형자산과 정보자산, 지적재산권 등의 무형자산 등이 포함된다. 은행이 특별한 관심을 갖고 관리하는 문서도 포함되는데, 이러한 문서는 은행에서 작성된 것과 외부 업무관계자가 작성한 것 모두를 의미한다.

## ■ 데이터 주제 영역 조정하기 (비즈니스 반영)



## ■ 업무 모델의 주제영역 1

주제영역	설명
당사자	은행이 영업활동을 유지하기 위하여 직,간접적으로 관계를 맺고 있거나 맺을 가능성이 있는 관계자 및 은행 자신을 포함하여 당사자로 정의한다. 여기에는 은행 자신에 대한 정보도 포함한다.
상품 계약	은행 상품의 판매계약과 관련한 약정조건과 의무사항에 관련된 정보를 관리하는 영역으로, 입출금이 자유롭거나, 일정한 약정기간을 가지는 대고객 판매상품을 근간으로하는 계약의 공통적인 약정정보 및 금전거래 정보를 관리하는 영역으로 정의한다.
상품	직접적인 이자 및 수수료 창출을 위하여 고객(제휴파트너 등의 거래주체와 합의된 조건에 따라) 에게 판매하는 모든 상품 및 서비스를 관리하기 위한 데이터영역으로 정의한다.
수신	은행의 자금조달 및 영업력 확충을 위하여 고객과의 의무와 급부를 정의한 수신상품을 제공 및 이행하는 것으로 계약한 수신예금 및 수신신탁에 관한 상품판매 및 계약유지의 제조조건에 관한 정보와 채권, 별단, 차입금, 방카슈랑스, 투신의 정보를 대상으로 하는 데이터 영역으로 정의한다.
여신	은행이 직접 자금을 부담하는 금전에 의한 신용공여(대출, 할인어음 등)나 직접적인 자금부담이 없는 지급보증 또는 기금 등을 고객의 요청에 따라 심사하고 승인 및 실행하는 과정에서 발생하는 데이터와 이의 회수를 위하여 필요한 데이터 영역으로 정의한다



## ■ 업무 모델의 주제영역 2

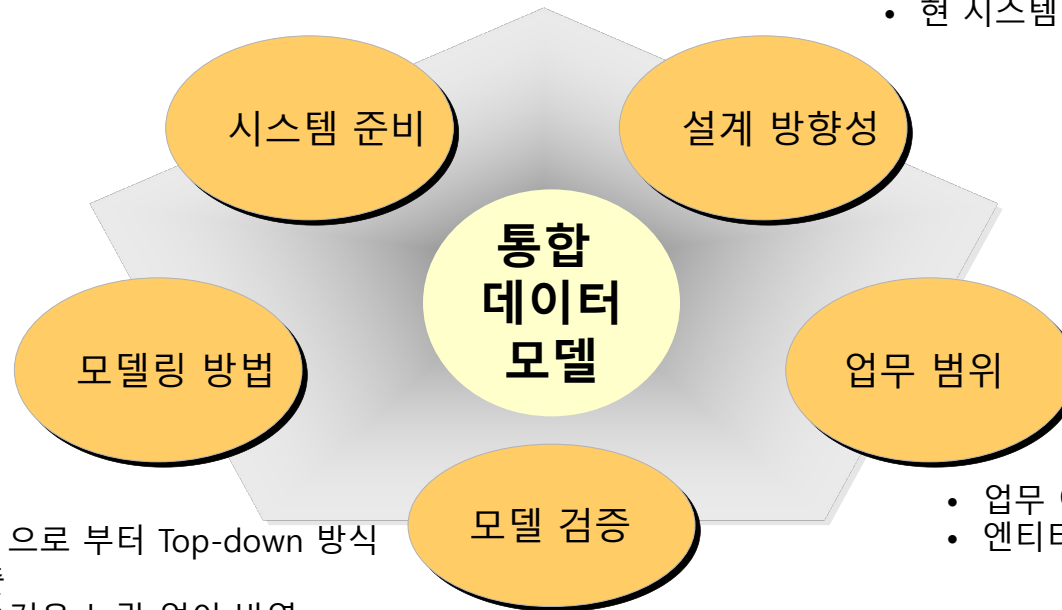
주제영역	설명
외환	수출,수입,내국신용장업무 등 무역 거래관련 업무와 외국통화매매,해외송금,외화수표매매등 무역외거래업무처리에 필요한 정보와 SWIFT, EDI등 대외접속망 관련외환업무전문 및 해외은행과의 자금결제를 처리하는 외환 대외업무처리에 필요한 정보를 관리하는 데이터 영역으로 정의한다.
전자	은행이 전자적 수단(컴퓨터,인터넷,전화,자동화기기,전용선)등을 통하여 거래처(고객) 등에 제공하는 조회,입금,출금,계좌이체 등을 거래처가 직접 이용 할 수 있도록 관리되는 대상의 데이터와, 대외접속을 통한 자금의 배분과 집금에 관한 계약사항 및 계약의 이행과 관련되어 발생하는 거래정보의 관리를 대상으로 하는 데이터 영역으로 정의한다.
서비스	은행의 수익기반 다양화를 위한 상품권,입장권등 판매대행서비스와 고객에게 편의를 제공하는 보호예수,대여금고등 시설대여서비스,위탁계약에 의한 공금예금.국고(세입금).지로대금 수납,국민주실물관리와 위탁사의 주식배당금 지급,예금보험료지급등 지급대행서비스, 대고객자동이체서비스등 은행이 고객과 맺은 서비스상품에 대한 자금정보를 대상으로하는 데이터 영역으로 정의한다.
경영방침	은행이 업무를 수행하는 과정에서 필요한 경영환경자료, 경영현황자료와 경영목표, 그 목표를 달성하기 위한 절차와 방법으로 정의한다. 여기에는 은행의 목표, 전략, 전술, 운영계획과 현재의 각종 지표, 규정, 규제, 절차 등이 있다.
자원	은행에서 업무를 수행할 목적으로 운영, 소유하거나 사용하는 유무형의 물적 자산으로 업무용고정자산(유형,무형), 일반용도품, 중요증서를 관리대상으로하는 데이터 영역으로 정의한다

# 모델 확장 방안

## 표준 모델을 위한 전략 수립

- 새로운 시스템 구축에 선행하여 독립적으로 추진
- 향후 업무 논리 모델 및 물리 모델링의 가이드 제시

- 금융환경 변화 대응 요건의 반영
- To-Be 방향 설정 TFT의 개선요건 반영
- 현 시스템 데이터 분석에 의한 개선요건 반영



- 최상위 9데이터 개념\* 으로부터 Top-down 방식으로 주제영역을 도출
- 현 시스템 데이터의 요건을 누락 없이 반영하기 위하여 Bottom-up 방식 병행

- 업무 이니셜에 의한 업무범위 설정
- 엔티티 유형에 의한 업무별 데이터 범위 설정

- 체크 리스트에 의한 모델링 프로젝트 팀 내 리뷰
- 현 시스템 데이터와의 엔티티/속성 매핑

# 통합 데이터 모델 설계 방향성 : 시스템

## 금융환경 변화의 방향

고객 관리 개선

연계금융 서비스  
제공

규제대응 강화

Real Time  
Enterprise

글로벌화

## 환경 변화에 따른 데이터 모델에 대한 시사점

다양한 상품, 융복합 및 연계 상품의 정의 가능한  
상품모델

연계금융서비스 제공을 위한 연계상품/연계기관  
정보요건 반영

다중통화와 다중 언어 등 다국어 체계 수용

RTE 기반 구축을 위한 정보의 통합 및 품질 향상

통합리스크관리 역량강화를 위한 차세대 리스크관리  
정보 반영

글로벌 규제 준수를 위한 정보요건 반영

## 통합 데이터 모델의 설계 방향

고객정보 통합

상품 데이터 통합

계좌정보를 계약 통합

거래정보 정산 통합

데이터 표준화 및 중복 통합

## 통합 데이터 모델 설계 방향성 : EDW

### 모델링 요건정의

To-Be  
방향성개선요건

현 데이터분석  
개선요건

업무팀  
리뷰과정의  
정보요건 수집

빅데이터와  
인공지능에 의한  
정보요건 수집

### 현 데이터 모델 개선 요건

중복 분산되어 있는 고객정보 및 접촉이력의 통합

Time to Market 단축이 가능한 상품모델

머신러닝/딥러닝 연계를 의한 모델 관리 기준

채널/상품 중심으로 불규칙하게 산재된 데이터의  
통합 및 표준화

### 전사 데이터웨어하우스 설계 방향

#### EDW 논리 모델

리얼타임과 분석 요건 분리

빅데이터/인공지능 확장

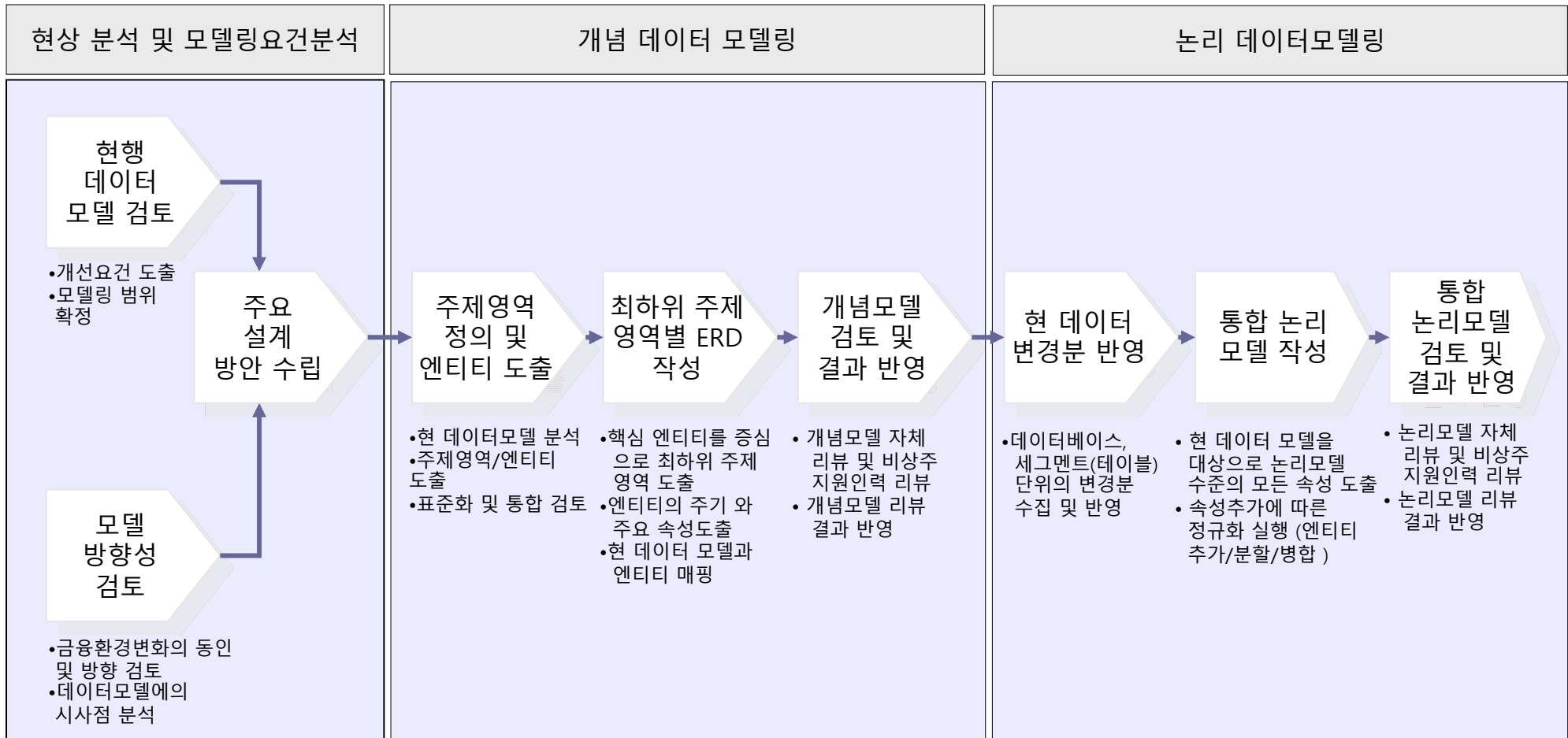
DW와 계정계 원천 통합

전행 단일 표준 적용

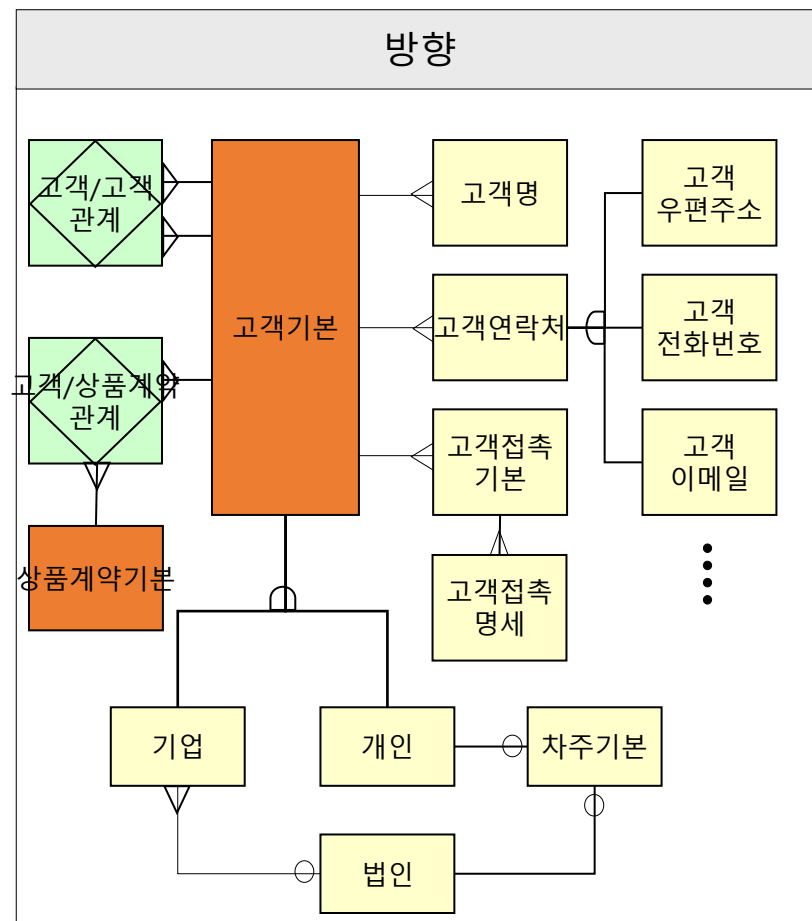
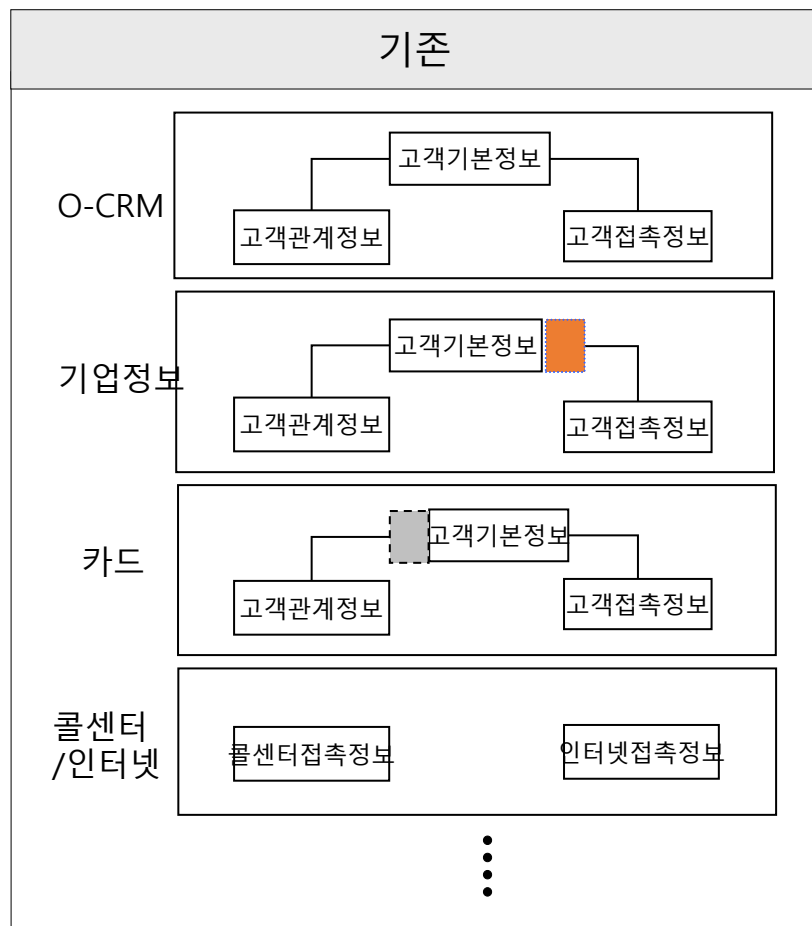
# 모델링 방향성



# 통합 논리모델링 절차

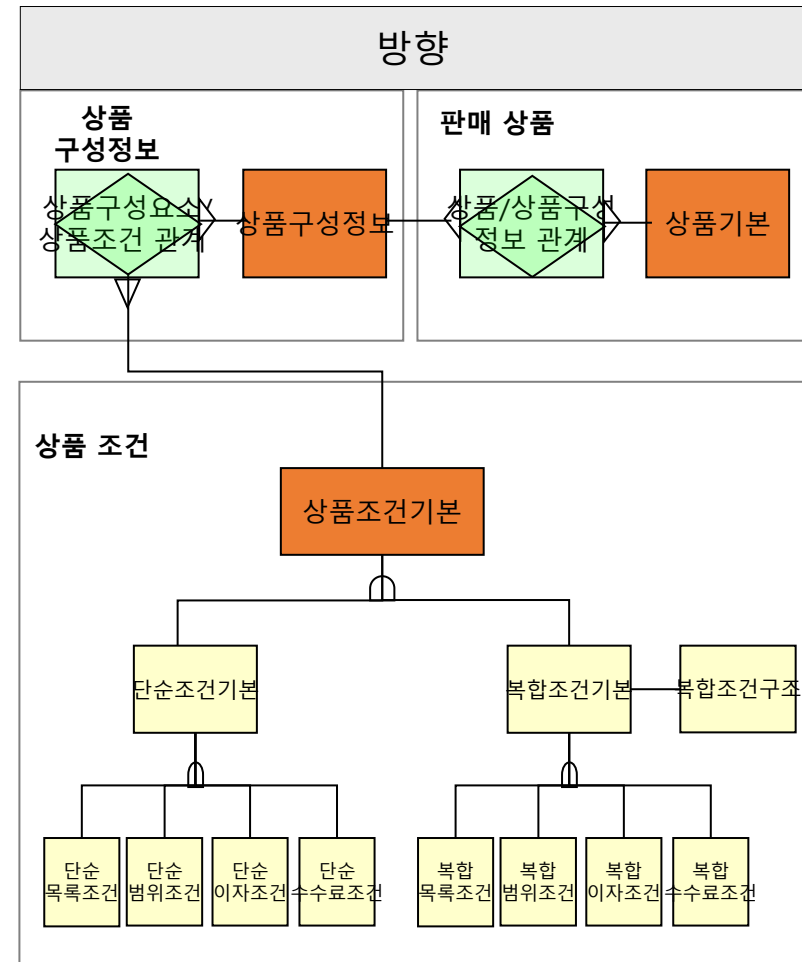
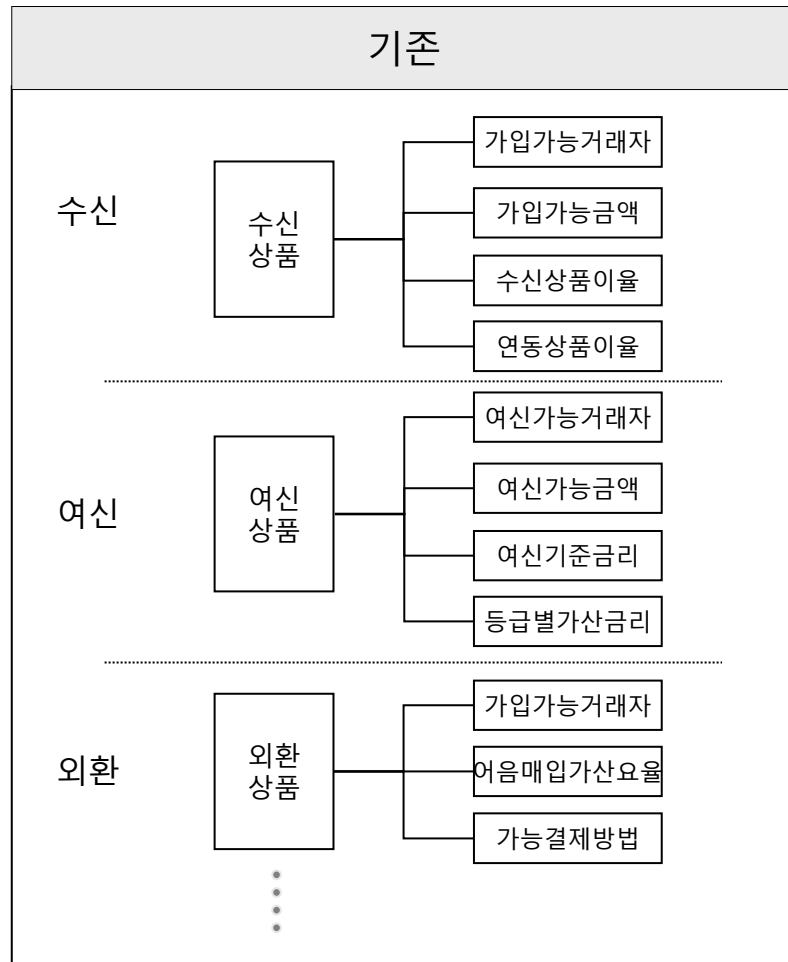


## 데이터 모델 통합 예시 : 고객

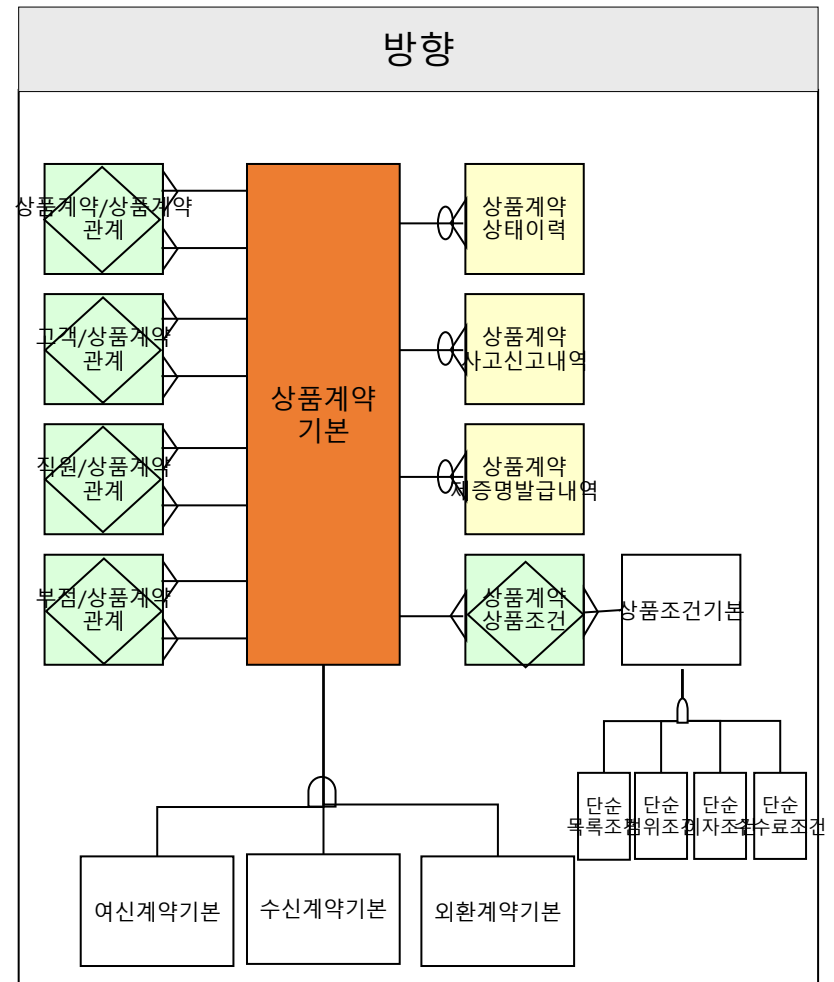
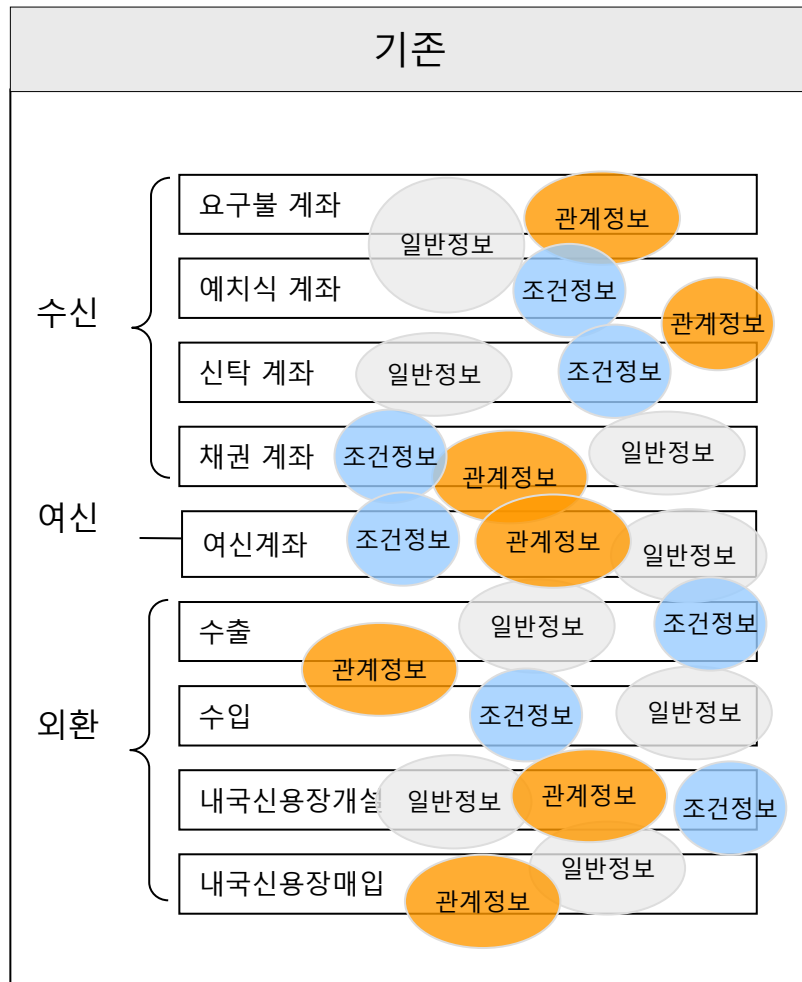




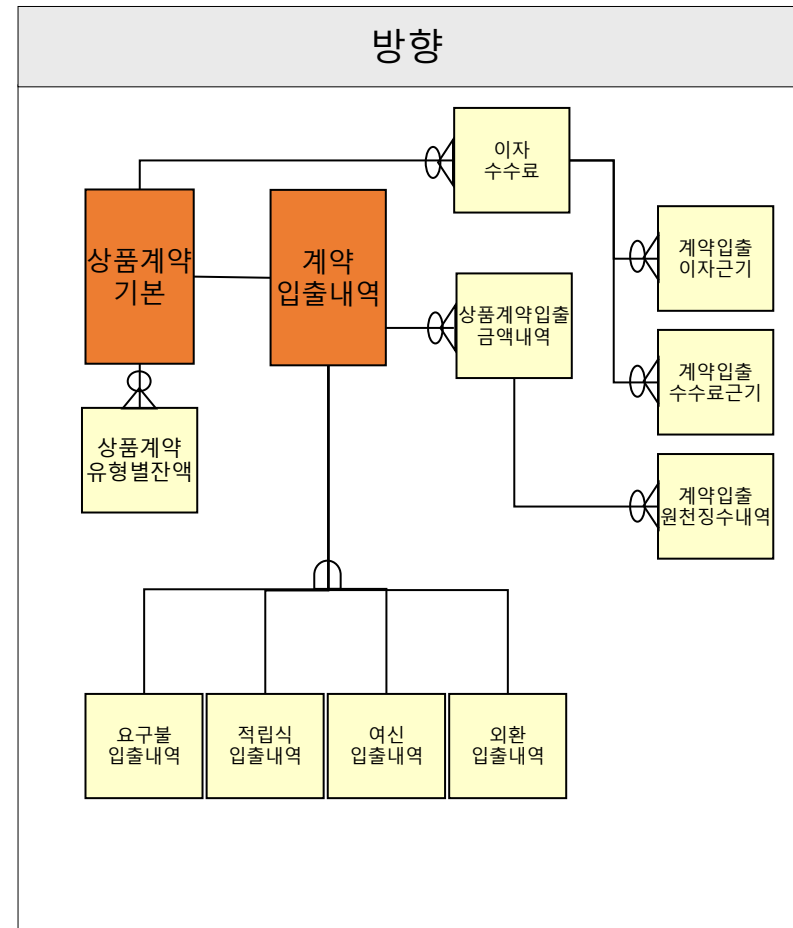
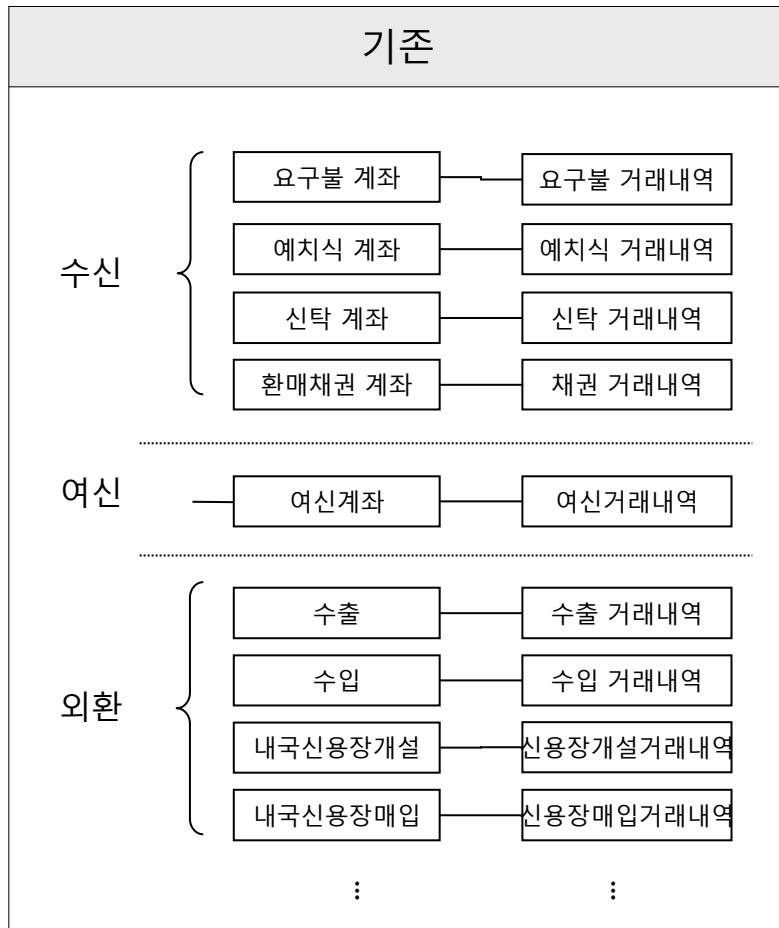
## ■ 데이터 모델 통합 예시 : 상품



## ■ 데이터 모델 통합 예시 : 계약



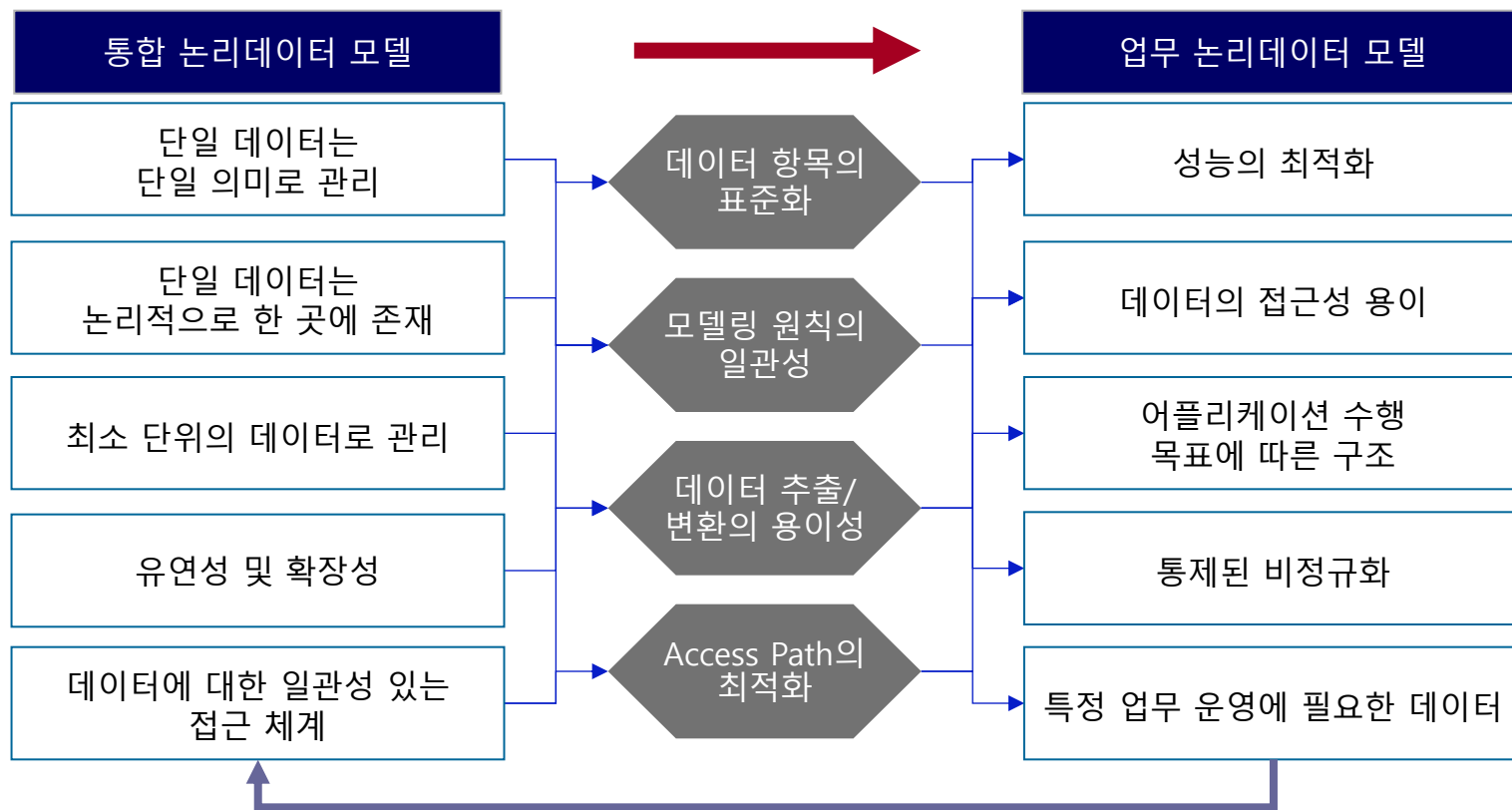
## 데이터 모델 통합 예시 : 정산



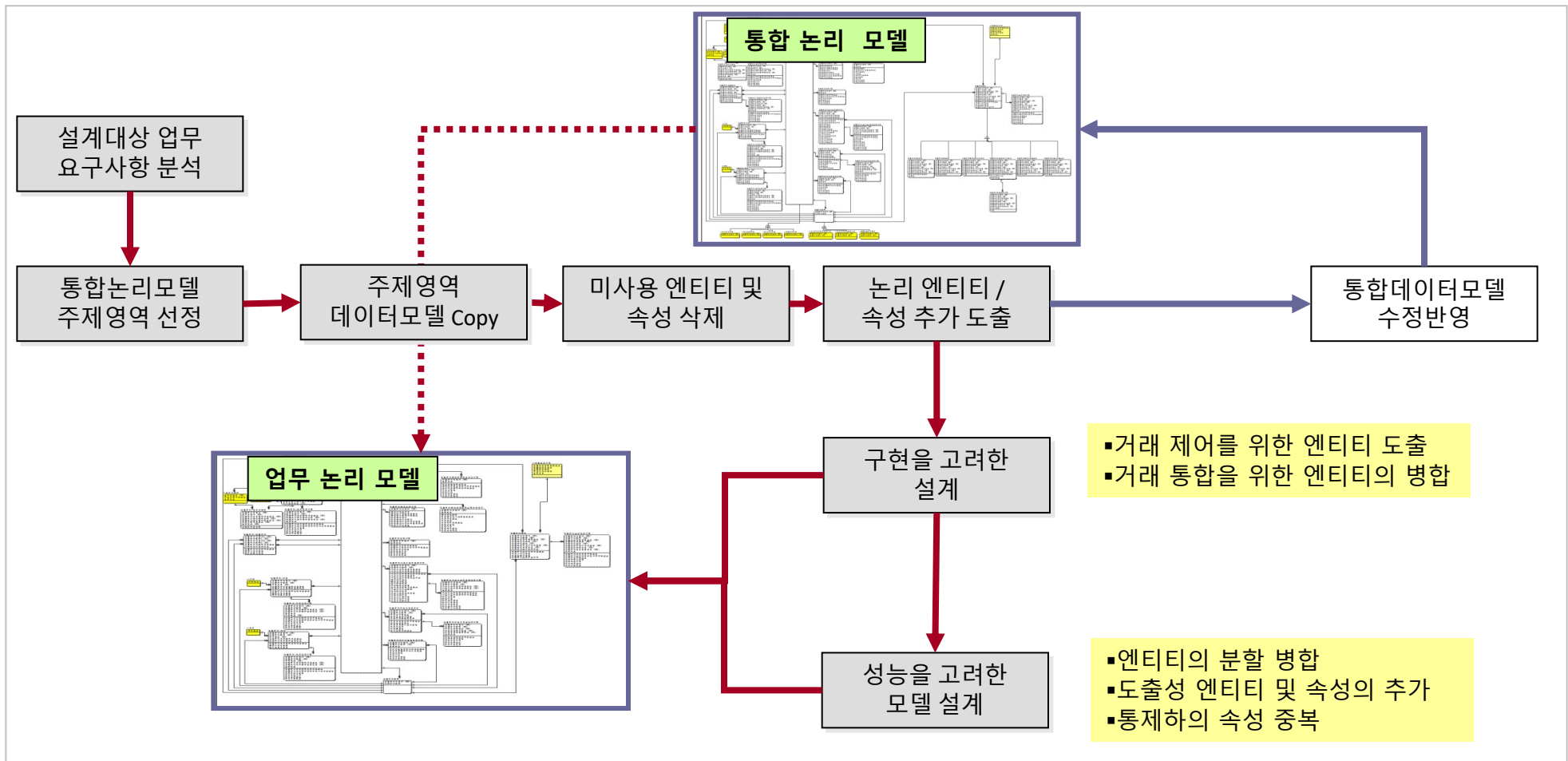
# 업무 논리모델링 상세화 방안



## 통합 논리모델에서 해당업무 논리모델로



## 업무 모델 전환 세부 절차



## ■ 업무 논리모델 구조

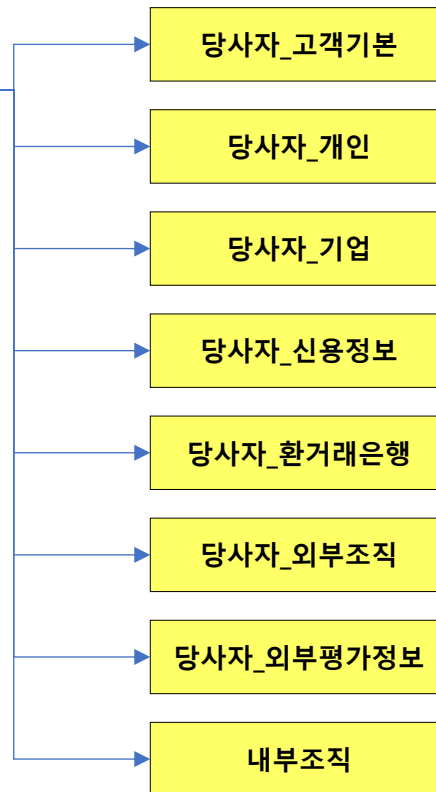
### 전사 주제영역



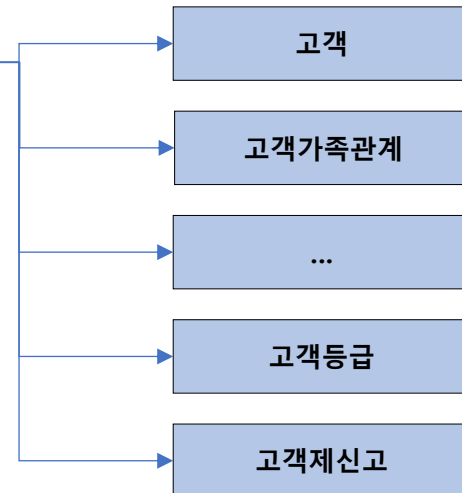
정산부분  
상세화



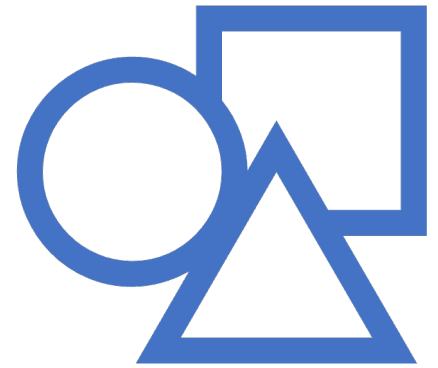
### 업무 주제영역



### 업무 논리 엔티티



Involved Party



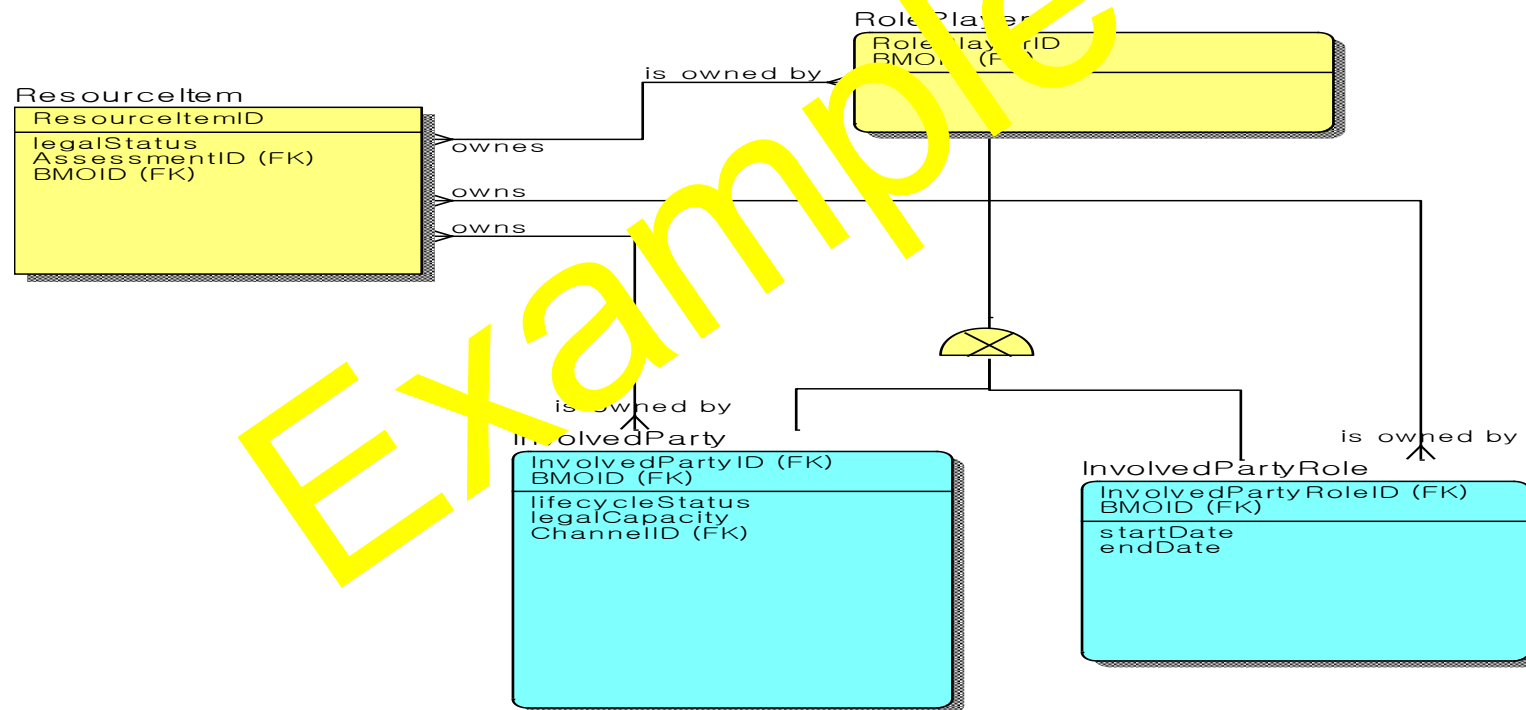


# 개념모델링

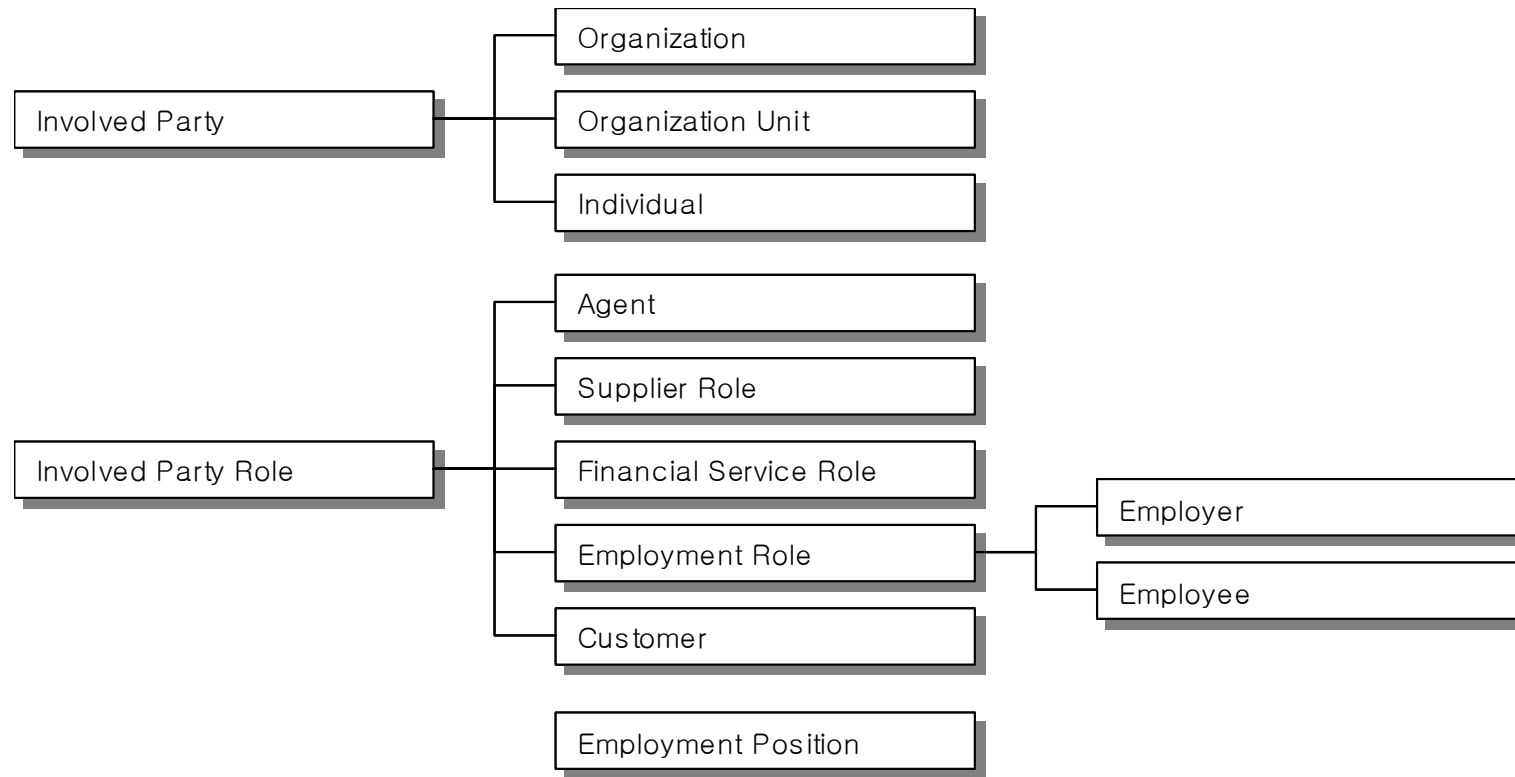


## ■ 행위 주체(Involved Party) 이해하기

비즈니스에서 행위 권리를 가진 객체를 어떻게 이해할 것인가?



## ■ 주요 엔티티



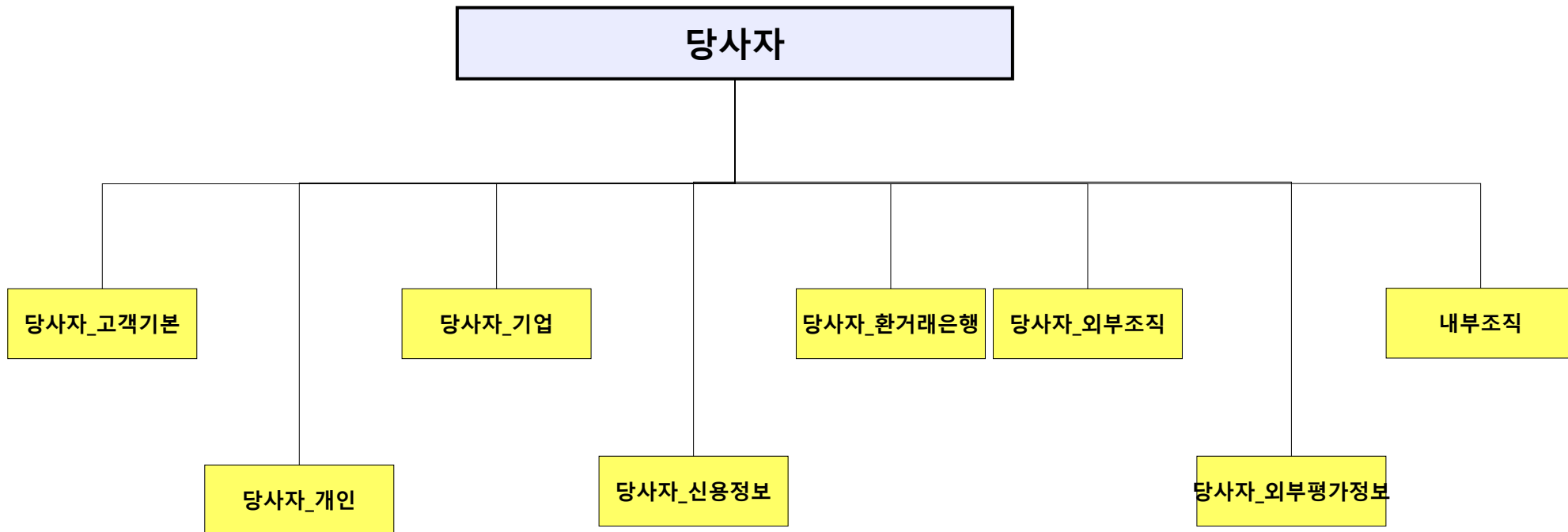
## 주요 엔티티

엔티티명	설명
Involved Party	다른 업무당사자 Subtype들에 공통적으로 상속되어 적용되어야 하는 공통 속성을 포함한다. 핵심 Attribute로는 업무관계자유형, 거래자구분코드 등이 있다.
Organization	당행이 관계를 맺고 정보를 관리하고자 하는 조직에 대한 정보를 관리한다. 기존 모델에서의 기업 또는 법인 제휴기관, 법구조유형, 재무관련정보, 업종유형 등의 Attribute를 가진다.
Organization Unit	<조직>의 컴포넌트 혹은 하위 유형을 나타낸다. 일반적으로 이것은 부서, 지점, 프로젝트 등 모델링된 조직의 구조를 나타낸다.
Individual	당행이 관계를 맺고 정보를 관리하고자 하는 대상 중 사람에 해당하는 대상의 정보를 관리한다. 개인고객, 직원 등이 이에 포함된다. 핵심 Attribute에는 인구통계학적관련정보, 재무상태관련정보 등이 있다.
Involved Party Role	특정 정황 속에서 <Involved Party>에 의해 수행되는 역할을 나타낸다. 이 역할에는 예금주의 주소 등과 같은 정황에 따른 추가 정보 등이 기술된다.
Agent	금융조직을 대리할 권한을 위임 받은 특정 유형의 <Involved Party Role>을 나타낸다. 예를 들어 <은행대리인역할>, <신용전문가역할>, <법적대리인역할>은 모두 대리인의 한 유형이다.
Supplier Role	서비스 <Arrangement>에서 제 3자가 수행하는 역할
Financial Services Role	대리인, 수혜자 또는 예탁인 등과 같이 <금융상품약정>을 수행하는 특정 유형의 역할
Employment Role	<고용인> 또는 <직원> 등과 같이 <고용계약>에서 업무당사자가 수행하는 특정 유형의 역할.
Employer	<고용계약>을 통해 <직원>을 고용하는 <Involved Party>가 수행하는 특정 유형의 역할. 예를 들어 1996년 11월 6일부터 국민은행은 고용계약에 의거하여 홍길동의 고용인이다.
Employee	<고용인>에 의한 <고용약정>에서 고용된 <개인>이 수행하는 특정유형의 역할.
Customer	당행으로부터 상품 및 서비스를 제공받고 있는 것으로 간주되는 업무관계자. 현재, 과거 또는 잠재 고객을 포함한다. 핵심 Attribute로는 고객세그먼트관련정보, 신용등급관련정보, Lifecycle Status 등이 있다.
Employment Position	<Employee>와 <Organization Unit> 내에서 정의되고 확립된 직무 내지는 직책을 정의한다. 주요 Attribute로는 해당직무에 할당된 EmployeeID, 보고조직, 직책유형 등이 있다.

# 논리모델링



## 주제영역세분화



## 주제영역정의

주제영역 명	정의
당사자_고객기본	[당사자_고객기본] 주제영역은 은행이 상품 및 서비스를 판매할 목적으로 관계를 맺고 있거나 맺을 가망성이 있는 개인이나 기업의 공통적인 기본정보를 대상으로 관리하는 데이터 영역으로 정의한다. 은행과 거래를 맺지 않고 있는 고객으로, 각종의 외부정보 및 섭외/마케팅 활동 결과로 취득한 잠재고객(가망고객)에 대한 정보,카드고객 및 국외점포고객에 대한 정보도 포함한다. [당사자_고객기본] 주제영역은 모든 고객에 대해 공통으로 유지/관리해야 할 필요가 있는 정보를 관리한다.
당사자_고객기본_고객공통	[당사자_고객기본_고객공통] 주제영역은 은행과 거래를 맺고 있는 고객의 외부정보 및 섭외/마케팅 활동 결과로 취득한 잠재고객(가망고객)에 대하여 공통적으로 관리되어지는 기본적인 정보를 관리하는 데이터 영역으로 정의한다. 실명번호가 파악이 안된 잠재고객은 별도의 고객식별자를 채번하여 관리한다.
당사자_고객기본_캠페인	[당사자_고객기본_캠페인] 주제영역은 은행의 캠페인 기획 및 수행하는 활동을 관리하는 데이터 영역으로 정의한다.
당사자_고객기본_접촉정보	[당사자_고객기본_접촉정보] 주제영역은 은행의 영업활동 중 고객과의 접점에서 발생한 접촉정보와 고객에게 제공한 서비스이력 정보 등을 관리하는 데이터 영역으로 정의한다.
당사자_고객기본_재정설계	[당사자_고객기본_재정설계] 주제영역은 고객의 현재의 자산상태를 기초로 가장이 질병 또는 재해로 사망하거나 경제적인 능력을 상실하였을 때, 가족들이 현재의 경제적 생활을 안정적으로 해나갈 수 있도록 필요한 자금을 미리 추정해보고 부족한 부분을 사전에 준비하는 재정설계에 관련된 정보를 관리하는 영역으로 정의한다.

## ■ 주제영역정의 2

주제영역 명	정의
당사자_개인	[당사자_개인] 주제영역은 은행과 관계를 맺고 있거나 맺을 가망성이 있는 개인 고객의 기본 정보를 관리하는 데이터 영역으로 정의한다.
당사자_기업	[당사자_기업] 주제영역은 은행과 관계를 맺고 있거나 맺을 가망성이 있는 기업고객의 기본적인 정보들을 관리하는 데이터 영역으로 정의한다. 기업이란 어떤 목표를 달성하기 위하여 구성한 사람의 집합체(그룹)로 정의하고 기업에는 임의단체, 영리단체, 비영리단체, 개인사업체 등이 포함한다.
당사자_신용정보	[당사자_신용정보] 주제영역은 은행 내부 및 외부기관(은행연합회, 금융결제원, 한국신용정보, 한국신용평가등)에서 수집된 고객의 신용정보를 관리하는 데이터 영역으로 정의한다.
당사자_환거래은행	[당사자_환거래은행] 주제영역은 은행과 코레스 계약을 맺기 위하여 진행되는 면담 및 상담과정과 실제 체결된 코레스 계약 정보를 관리하는 데이터 영역으로 정의한다.
당사자_내부조직	[당사자_내부조직] 주제영역은 영업 후선에서 지원하는 조직인 각 지역본부, 본부부서 등의 조직영역과 경영 일선에서 상품을 고객에게 제공, 서비스 하는 국내 영업점, 국외지점 등의 정보 및 내부조직의 변경에 따른 각종 이력정보 업무를 수행하는 직원에 관련된 정보 영역이다
당사자_외부조직	[당사자_외부조직] 주제영역은 은행과 특별한 계약을 맺지 않더라도 업무 진행 상 필요한 외부조직의 목록성 정보를 관리하는 데이터 영역으로 정의한다.
당사자_외부평가정보	[당사자_외부평가기관정보] 주제영역은 외부 신용평가기관(한국신용평가, 신용보증기금, 메타게이트 등)으로 부터 수집된 고객 관련 정보를 관리하는 데이터 영역으로 정의한다.



## 주제영역별 엔티티 정의 - 개인

주제영역명	엔티티명	엔티티 정의 (설명)
당사자_개인	개인	[개인]엔티티는 은행과 거래를 맺고 있는 개인(자연인)의 기본정보에 관련된 정보를 관리한다.
당사자_개인	개인거주	[개인거주]엔티티는 고객이 실제 거주하고 있는 주택의 평수,임차보증금,월세금액,평수와 주거형태에 관한 정보를 관리한다.
당사자_개인	개인납세	[개인납세] 엔티티는 개인이 국세청에 납입한 세금, 국민연금, 의료보험료에 관한 정보를 관리한다.
당사자_개인	개인부채	[개인부채] 엔티티는 개인의 가계가 가지고 있는 부채에 관한 정보를 관리한다.
당사자_개인	개인소득	[개인소득]엔티티는 개인의 연근로소득, 연근로외소득,연사업소득,연사업외소득,연부동산임대소득,연연금소득,임대보증금,월급여액등 개인의 소득에 관한 정보를 관리한다.
당사자_개인	개인자금수요예정명세	[개인자금수요예정명세]엔티티는 개인이 그와 관련된 사람을 위하여 자금수요예정 금액, 자금수요예정주기, 자금수요시작 및 자금수요종료년 정보를 관리한다.
당사자_개인	개인자산	[개인자산] 엔티티는 개인이 소유하고 있는 자산의 취득일, 자산금액등의 정보를 관리한다. 소유자산중 자산의 종류가 부동산, 차량인 경우 별도의 엔티티에서 자세한 추가 정보를 관리한다.
당사자_개인	관심분야	[관심분야]엔티티는 개인이 관심을 기울이는 분야에 관한 정보를 관리한다. 개인의 다양한 여러개의 관심분야와 관심분야의 변동을 관리할 수 있다.
당사자_개인	군경력	[군경력] 엔티티는 개인의 군에 관련된 정보를 관리한다. 직업군인인 경우 직장경력 엔티티에 일반적인 직장정보는 관리되며, 군대에 특화된 정보는 군경력 엔티티에서 동시에 관리한다. 의무군인이 군에서 퇴역한 후 군에 대한 정보는 군경력 엔티티에서 관리한다.
당사자_개인	사용언어	[사용언어]엔티티는 개인이 사용하는 언어를 주로 사용하는 우선순위별로 관리하며, 이를 이용하여 메일, 명세서, 장표등에 사용한다.
당사자_개인	소유부동산	[소유부동산]엔티티는 개인이 소유하고 있는 자산 중에서 부동산의 형태, 소유구분, 평수, 주소 및 주택을 분양받은 경우 분양일과 입주예정일에 관한 정보를 관리한다.
당사자_개인	소유차량	[소유차량] 엔티티는 개인이 소유하고 있는 차량의 명, 연식, 배기량, 모델명, 출고일, 색상등의 정보를 관리한다.
당사자_개인	주민등록번호오류대상명세	[주민등록번호오류대상명세] 엔티티는 행자부 주민등록번호 오류등록자 통보내역을 관리한다.
당사자_개인	직장경력	[직장경력] 엔티티는 개인이 소속된 직장명, 부서명, 직위, 입사년월일, 퇴사년월일 정보를 관리한다. 직업군인의 직장에 대한 일반적인 정보도 직장경력 엔티티에서 관리한다.
당사자_개인	취미	[취미]엔티티는 개인이 가지고 있는 취미에 관한 정보를 관리한다. 개인의 다양한 여러개의 취미와 취미의 변동을 관리할 수 있다. 동호회 활동이 취미관련된 경우 취미구분과 동호회활동 내용을 동시에 관리하며, 동호회 활동이 취미와 관련이 없는 경우 동호회활동 정보만 관리한다.
당사자_개인	투자성향	[투자성향]엔티티는 개인의 자산투자와 관련하여 선호하는 분야(선호시장, 선호상품, 관심분야, 기피분야 등)에 대한 정보를 관리한다.
당사자_개인	학력	[학력]엔티티는 개인이 졸업한 학교,졸업년,전공, 학위구분 등에 관한 정보를 관리한다.

## 주제영역별 엔티티 정의-기업

주제영역명	엔티티명	엔티티 정의 (설명)
당사자_기업	계열그룹	[계열그룹] 엔티티는 기업을 계열화한 결과 서로 관계를 맺게 된 기업의 집단에 관한 정보를 관리한다. 예를 들어 삼성그룹내에 삼성전자, 삼성건설, 삼성전기 등의 계열기업이 있으며 이때 삼성그룹은 계열그룹이라 한다.
당사자_기업	금액항목평가기준	[금액항목평가기준] 엔티티는 중점육성기업 심사평가항목 중 금액에 관련된 평가항목의 배점기준 정보를 관리한다.
당사자_기업	기간항목평가기준	[기간항목평가기준] 엔티티는 중점육성기업 심사평가항목 중 기간에 관련된 평가항목의 배점기준 정보를 관리한다.
당사자_기업	기업	[기업] 엔티티는 법인사업자 또는 개인사업자에 관련된 표준산업분류코드,업종코드등의 정보를 관리한다. 법인사업자는 법인이체가 은행일때 은행의 영업점에 해당하며 이들 영업점별로 사업자등록번호가 부여된다.개인사업체는 개인(사람)이 사업을 영위하기 위하여 관할 사무소에서 사업자등록번호를 부여 받아야 하며, 이들 사업자등록번호에 관련된 정보를 관리한다. 일반적으로 법인과 개인이 여러 사업체를 가지고 있으나 대표 사업체로 활동한다.
당사자_기업	기업/신보기업체개요	[기업/신보기업체개요] 엔티티는 은행의 기업고객과 신용보증기금회사에서 정의한 기업체간의 관계정보를 관리한다.
당사자_기업	기업/한국신용평가업체개요	[기업/한신평업체개요] 엔티티는 은행의 기업고객과 한국신용평가회사에서 정의한 기업체간의 관계정보를 관리한다.
당사자_기업	기업고객부서	<p>[부서]엔티티는 고객식별자가 채번되는 고객의 실명번호를 사용하여 고객등록을 한 후 실명고객과 상이한 성명, 주소, 전화번호를 관리할 요건이 있을 경우 사용한다. 부서엔티티는 다음과 같은 경우에 사용된다.</p> <p>-금융기관의 영업점들이 영업점이 소속된 사업체의 동일한 사업자등록번호를 사용하는 경우(광화문지점, 광화문 대부계 등..)</p> <p>-일반기업체의 부서들이 부서가 소속된 사업체의 동일한 사업자등록번호를 사용하는 경우 (기업카드의 부서별로 카드 발급 )</p>

## 주제영역별 엔티티 정의-기업

주제영역명	엔티티명	엔티티 정의 (설명)
당사자_기업	등급항목평가기준	[등급항목평가기준] 엔티티는 중점육성기업 심사평가항목 중 등급에 관련된 평가항목의 배점기준 정보를 관리한다.
당사자_기업	법인	[법인] 엔티티는 법인체(법인등록번호)에 관련된 기업형태, 기업공개등의 정보를 관리한다. 법인체는 은행, 삼성전자, 삼성전기가 해당된다. 법인등록번호는 법인 본점 소재지 관할 법인(또는 상업등기소)에 설립등기시에 부여된다. 사업개시일 부터 20일 이내에 관할세무서에 사업자등록을 하여 사업자등록번호를 부여 받아야 사업을 할 수 있다. 법인은 직접 거래 행위의 주체는 될 수 없으며, 법인의 법인사업체를 통해서 금융거래를 할 수 있다. 그러나 여신(신용공여)의 심사, 사후관리측면에서 법인단위의 관리가 필요하며 또한 법인 단위의 마케팅 및 관리를 위하여 법인정보가 관리되어야 한다.(대표법인사업체 정보를 법인과 동일시 하여 관리하기도 함)
당사자_기업	법인/신보기업체개요	[법인/신보기업체개요] 엔티티는 은행의 법인과 신용보증기금회사에서 정의한 법인간의 관계정보를 관리한다.
당사자_기업	법인/한국신용평가업체개요	[법인/한국신용평가업체개요] 엔티티는 은행의 법인과 한국신용평가회사에서 정의한 법인간의 관계정보를 관리한다.
당사자_기업	법인제증명발급내역	[법인제증명발급내역]은행조회서를 포함한 법인단위 제증명 발급내역정보이다.
당사자_기업	사업장	[사업장정보] 엔티티는 기업이 사업을 영위를 하기 위하여 사용하고 있는 사업장에 관한 정보를 관리한다. 사업장에 관한 정보로는 사업장명, 평수, 소유구분, 보증금, 주소,전화번호 등이 있다.
당사자_기업	사업장/고객연락처	[사업장연락처] 엔티티는 기업이 관리하는 사업장의 연락처에 관한 정보를 관리한다.
당사자_기업	여부항목평가기준	[여부항목평가기준] 엔티티는 중점육성기업 심사평가항목 중 여부에 관련된 평가항목의 배점기준 정보를 관리한다.
당사자_기업	외국환중개기관명세	[외국환중개기관명세]엔티티는 은행과 외화트레이딩에 관계하는 기관의 명세를 관리한다. CMBS(CAPITAL MARKET BUSINESS SYSTEM)영역의 고객과 관련이 있다.
당사자_기업	재무제표	[재무제표]엔티티는 기업의 재무에 관련된 정보를 관리한다. 재무제표는 기업회계기준에 의하면 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서(또는 결손금처리계산서), 현금흐름표, 주기와 주석으로 구성되어 있으며, 기타 필요한 명세서는 부속명세서로 작성하게 되어있다. 재무제표엔티티에서는 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 결손금처리계산서, 현금흐름표에 대한 정보를 코드화 하여 코드에 관련된 금액, 구성비율 정보를 관리한다.재무제표를 작성하지 않은 개인사업자의 매출금액과 같은 정보이 이 엔티티에서 관리하는 것으로 한다.
당사자_기업	종업원현황	[종업원현황] 엔티티는 기업체를 구성하고 있는 종업원의 구분별로 종업원수에 관한 정보를 관리한다
당사자_기업	주요제품	[주요제품] 엔티티는 기업체에서 생산 및 판매하는 제품명, 시장점유비율, 주요제품여부, 경쟁력에 관한 정보를 관리한다.

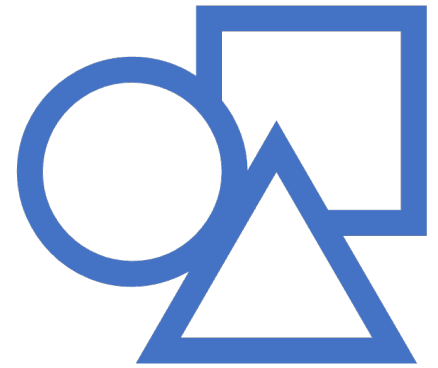
## ■ 주제영역별 엔티티 정의-기업

주제영역명	엔티티명	엔티티 정의 (설명)
당사자_기업	중점육성기업선정명세	<p>[중점육성기업선정명세] 엔티티는 기업체가 중점육성기업으로 선정된 일자, 육성기업구분, 선정사유, 해지일에 관한 정보를 관리한다. 중점육성기업의 구분은 다음과 같다.</p> <p>국민베스트기업: 국민은행 기업신용등급 BBB등급 이상인 중소기업으로서 따로 정한「국민베스트기업 선정평가표」평정 300점 이상인 기업</p> <p>유망중소기업: 중소기업 기본법에 의한 중소 제조업체 또는 제조업지원 서비스업 영위업체중 상시종업원수 150인 이하이며 국민은행 기업신용등급 BB등급 이상인 업체로서 따로 정한「유망중소기업 선정평가표」평정 60점 이상인 업체</p> <p>국민우등기업: 국민은행 기업신용등급 BB-등급 이상인 업체로서「국민우등기업 선정평가표」평정 60점이상인 업체</p>
당사자_기업	중점육성기업신청명세	[중점육성기업신청명세] 엔티티는 RM점에서 관리되는 사업체 중 본점에 중점육성기업으로 등록 요청시 등록한 정보를 관리한다.
당사자_기업	중점육성기업심사명세	[중점육성기업심사명세] 엔티티는 RM점에서 중점육성기업으로 선정 신청을 할때 평가심사입력항목에 해당되는 기업체의 해당금액을 입력한다.
당사자_기업	중점육성기업심사평가결과	[중점육성기업심사평가결과] 엔티티는 RM점에서 중점육성기업 신청한 사업체에 대하여 평가한 결과 정보를 관리한다.
당사자_기업	중점육성기업심사평가내역	[중점육성기업심사평가내역] 엔티티는 RM점에서 중점육성기업으로 신청한 기업에 대한 평가항목별로의 평가점수 정보를 관리한다.
당사자_기업	중점육성기업심사평가목록	[중점육성기업심사평가목록] 엔티티는 중점육성고객 평가시 평가항목에 관한 정보를 관리한다.
당사자_기업	퍼센트항목평가기준	[퍼센트항목평가기준] 엔티티는 중점육성기업 심사평가항목 중 퍼센트에 관련된 평가항목의 배점기준 정보를 관리한다.

## ■ 주제영역별 엔티티 정의-내부조직

주제영역명	엔티티명	엔티티 정의 (설명)
당사자_내부조직	부점기본	[부점기본]부점에 기본정보를 관리한다
당사자_내부조직	부점연락처상세	[부점연락처상세]부점의 연락에 필요한 전화번호 · 전용전화번호 · 팩스번호 등의 정보를 관리한다
당사자_내부조직	부점외환정보상세	[부점외환정보상세]외환업무 수행부점의 외환관련 정보를 관리한다
당사자_내부조직	부점위치정보상세	[부점위치정보상세]부점에 대한 위치 및 인근시설에 관련된 정보를 관리한다
당사자_내부조직	부점주소명세	[부점주소명세]부점의 주소에 관한 정보를 관리한다
당사자_내부조직	부점코드변환명세	[부점코드변환명세]부점의 통 · 폐합, 폐쇄, 계정이관등으로 인한 부점코드 변환정보를 관리한다
당사자_내부조직	사용자등록해제내역	[사용자등록해제내역]조작자 · 책임자 등록 및 해제 정보를 관리한다
당사자_내부조직	사용자번호목록	[사용자번호목록]부점별 조작자 · 책임자 번호 부여 현황 및 사용자의 정보를 관리한다
당사자_내부조직	시스템사용내역	[시스템사용내역]조작자 · 책임자 등록시 사용자의 시스템관련 정보를 관리한다
당사자_내부조직	업무관련거래가능목록	[업무관련거래가능목록]해당부점의 업무별 취급가능여부의 정보를 관리한다
당사자_내부조직	업무관련부점코드목록	[업무관련부점코드목록]부점별 업무수행관련 부점코드 정보를 관리한다
당사자_내부조직	인근부점코드목록	[인근부점코드목록]부점별 인근부점의 현황을 관리한다
당사자_내부조직	직원기본	[직원기본]직원에 대한 기본정보를 관리한다
당사자_내부조직	직원번호이력	[직원번호변경]직원번호의 변경에 따른 변경전 · 후 직원번호를 관리한다
당사자_내부조직	직원비밀번호기본	[직원비밀번호기본]직원별 비밀번호에 대한 정보를 관리한다
당사자_내부조직	직원소속부점목록	[직원소속부점목록]직원이 소속된 소속부점 정보를 관리한다
당사자_내부조직	직원업무권한부여명세	[직원업무권한부여명세]직원별로 부여된 업무권한에 대한 정보를 관리한다
당사자_내부조직	책임자승인연결목록	[책임자승인연결목록]조작자별로 책임자승인을 수행하는 책임자의 정보를 관리한다
당사자_내부조직	직원자격명세	[직원자격명세] 직원들의 각종 자격정보

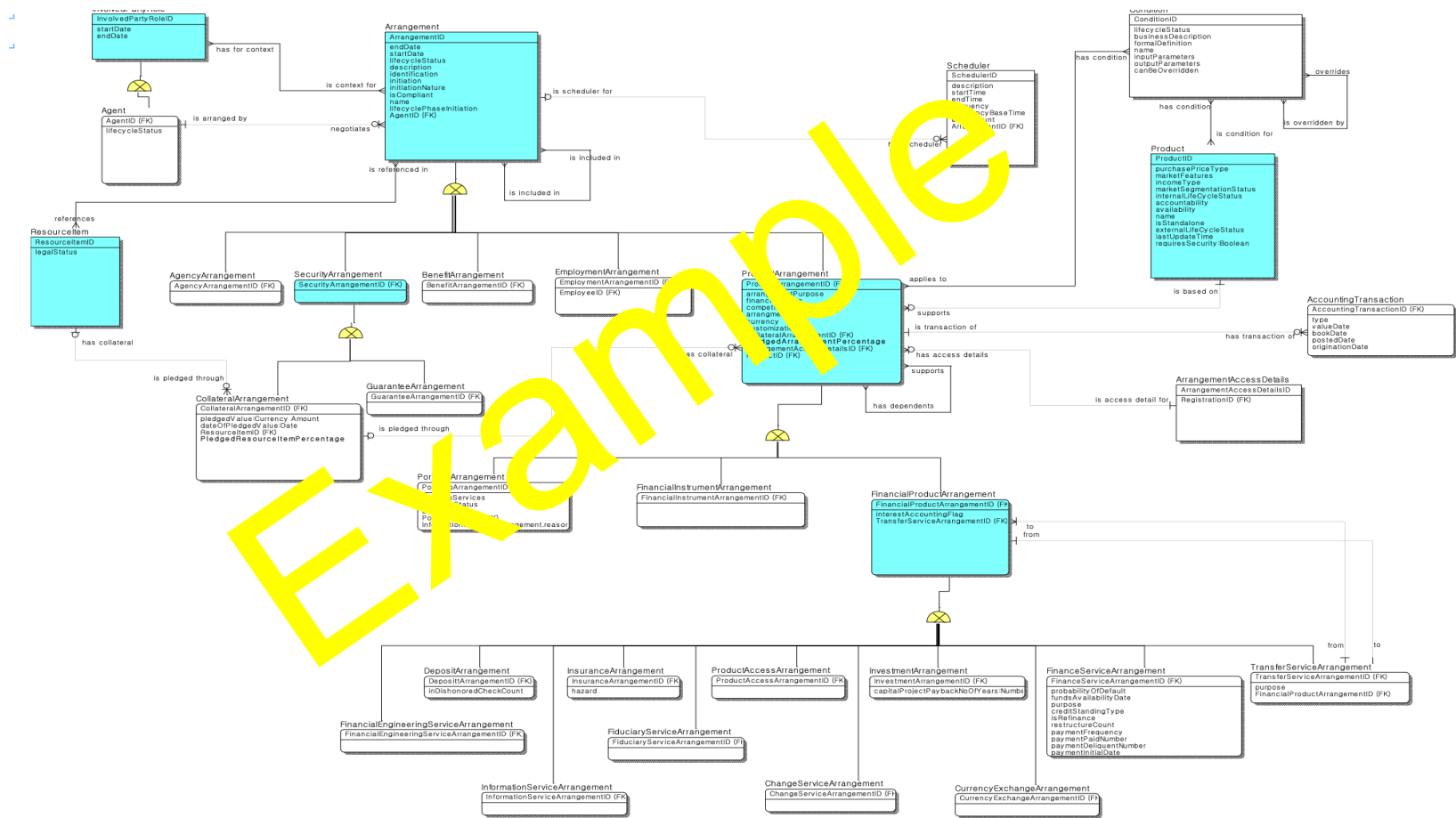
Arrangement  
/Agreement



# 개념모델링



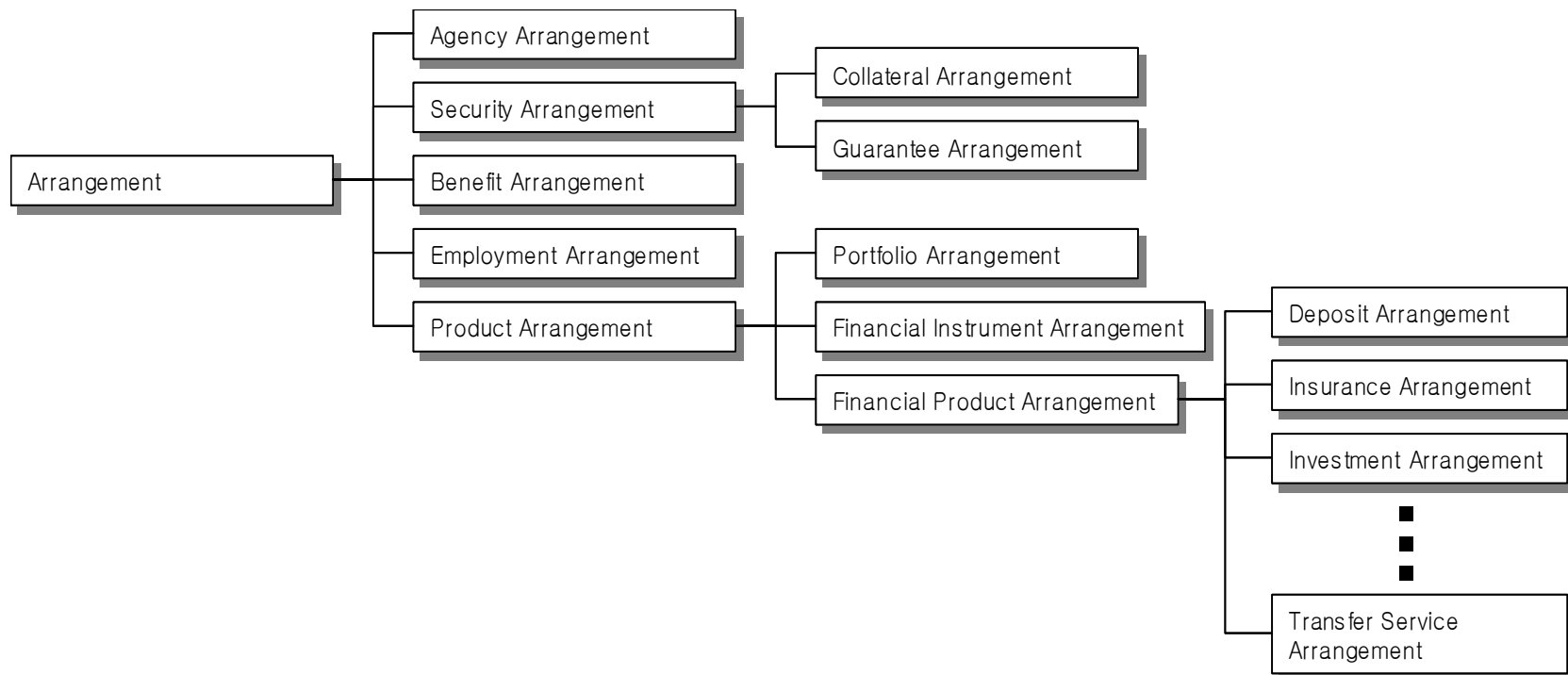
# 계약 이해하기





## ■ 주요 엔티티

상품 및 이해당사자에 대한 평가를 어떻게 할 것인가?



## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Arrangement	서비스 또는 자원의 판매, 교환 또는 제공과 관련된 역할과 의무를 규정하는 <금융 조직> 과 1인 이상의 <Involved Party>간의 현재 혹은 미래의 약정을 나타낸다.
Agency Arrangement	당행과 타조직간의 업무 대행 계약. 예를 들면 방카슈랑스, 국고금 수납계약, 복권판매 대행계약 등.
Security Arrangement	<Involved Party>가 담보 설정, 대출 보증 등을 통해 다른 약정(즉 대출, 통화 옵션 상품 등)에서 발생하는 금융 채무가 충족될 것을 보장하는 약정을 나타낸다. 보증, 담보 설정, Letters of Support, Covenants 등을 포함한다. 보장 약정은 모델링 대상 조직이 피보증인과 관련하여 또는 보증의 특정 목적과 관련한 약정을 지원하기 위해 보증을 활용할 수 있다는 일반적인 의미로 해석될 수도 있다.
Collateral Arrangement	의무를 이행하지 못할 경우에 대비하여 <Involved Party>가 <금융 시장 상품>에 보증한 일종의 <보장 약정 (Security Arrangement)>이다. 예를 들어, 보험 해약 환급금도 대출 상환에 대한 담보로 약정될 수 있다.
Guarantee Arrangement	1인 이상의 <Involved Party>가 다른 <Involved Party>에 대해 자신의 채무를 부과하는 조건을 명시하는 특정 <보장 약정>을 나타낸다. 예를 들어, 홍길동이 자신의 아들과 함께 서명한 대출 약정은 보증부 대출 약정이 된다.
Benefit Arrangement	<Involved Party>가 다른 <Involved party>에게 제공하는 특별 혜택에 대한 약정을 나타낸다. 예를 들어, IBM직원에 대한 특별 주택담보대출 금리를 제공하는 약정 등이 포함된다.
Employment Arrangement	약정된 고용 의무를 이행하기로 합의하는 <고용인>과 <직원>간의 <약정>의 한 유형을 나타낸다. <고용인>으로부터 받은 임금 또는 급여에 대하여 <직원>이 수행하는 업무를 포함한다.

## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Product Arrangement	<Involved Party>와 조직간에 Involved Party가 상품을 제공받는 조건을 명시한 약정을 나타낸다.
Portfolio Arrangement	포트폴리오 약정은 Involved Party들을 대신한 포트폴리오 관리에 관한, 당행과 하나 이상의 Involved Party들 간의 <상품 약정>을 나타낸다. 포트폴리오는 하나 이상의 <금융 시장 상품>을 포함하며, 그 각각은 <포트폴리오 회계 단위>이라고 한다.
Financial Instrument Arrangement	즉시 혹은 가까운 장래에 수행되고 결제될 <상품약정>을 나타낸다. 이를 통해 당행이 담보채권, 스왑/옵션 등의 비약정기반 상품을 다루게 된다.
Financial Product Arrangement	금융 상품, 서비스, 자원의 매매, 교환, 제공과 관련된 규칙과 의무를 제공 및 확인하는, 둘 이상의 <개인>, <조직>, 또는 <조직단위> 간의 합의가 있는 <상품 약정>을 나타낸다.
Deposit Arrangement	합의된 조건에 따라 금융기간에 자금이 예치되는 <금융 상품 약정>을 나타낸다. 예치인이 자금에 대해 약정된 권리를 가지므로, 예치된 자금은 금융기관의 대차대조표에 부채로 표시된다.
Insurance Arrangement	특정 이벤트로 인해 피보험 <Involved Party>나 피보험 자산에 부정적 영향이 있는 경우, 보험 회사와 같은 하나의 <Involved Party>가 재정적 보호를 제공하는 <금융 상품 약정> >를 나타낸다. 개인에 대한 종신보험 상품과 주택에 대한 재산 보험 상품이 보험 약정의 예이다. 금융기관은 보험 약정을 판매하거나 보험 약정을 통해 금융기관의 자산 및 부채를 보호하므로, 금융기관의 보험 약정에 관심을 가지게 된다. 보험 약관이 복수의 조항을 포함하는 경우, 각 조항이 별도의 보험 약정의 모델이 된다. 이 때, 전체 약관이 부모 보험 약정이 된다.
Product Access Arrangement	<고객>이 최상 수준의 <금융 상품 약정>에 접근할 수 있도록 하는 <금융 상품 약정>을 나타낸다.
Investment Arrangement	수입, 성장, 보안, 자본 평가 또는 기타 목적의 형태로 수익을 생성하도록 설계된 약정에 <고객>이 돈을 투자할 수 있는 <금융 상품 약정>을 나타낸다. 예를 들어, 자본 투자 프로젝트는 재산 개발을 위해 돈을 투자한다.

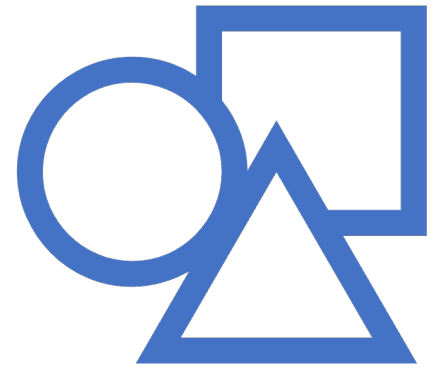
## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Finance Service Arrangement	당행이 위험에 대한 보상으로 수수료를 받고 고객의 이용 혜택을 위해 당행의 자산을 활용하는 <금융 상품 약정>을 나타낸다. 여신 약정 또는 신용장이 그 예이다.
Transfer Service Arrangement	증권, 수표, 기금과 같은 금융 상품을 한 계좌에서 다른 계좌로 이동시키는 <금융 상품 약정>을 나타낸다.
Financial Engineering Service Arrangement	Financial Engineering Service에 대한 약정. (3.3 Product참조)
Information Service Arrangement	Information Service에 대한 약정.
Fiduciary Service Arrangement	Fiduciary Service에 대한 약정.
Change Service Arrangement	Change Service에 대한 약정.
Currency Exchange Arrangement	Currency Exchange에 대한 약정.

# 논리모델링



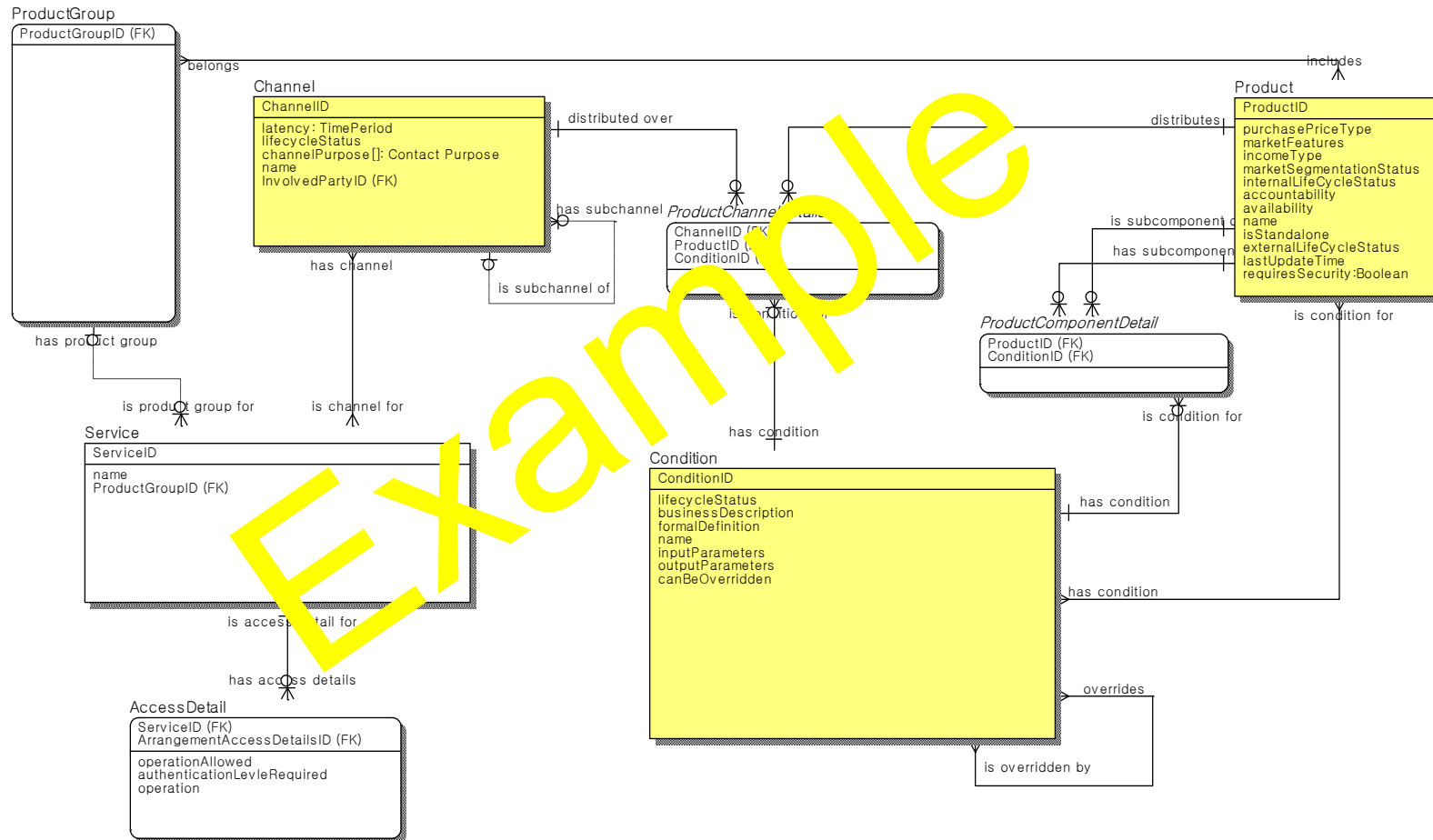
Product



# 개념모델링



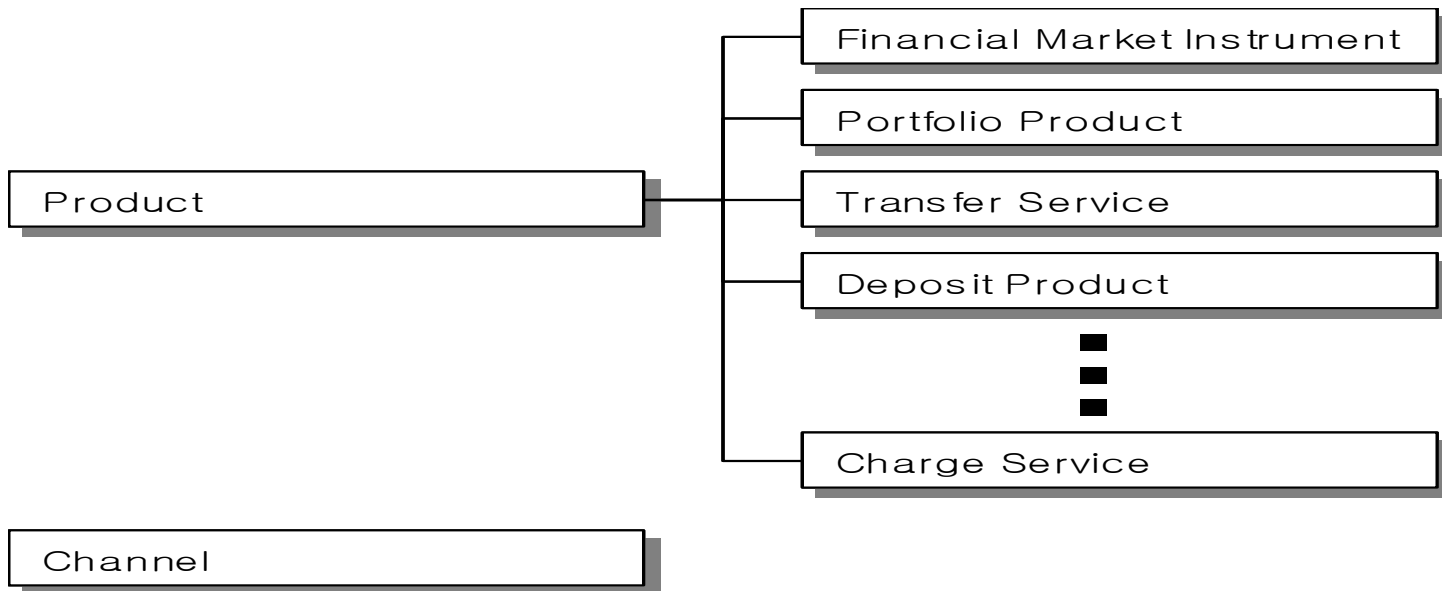
## 금융상품 이해하기





## ■ 주요 엔티티

금융 상품에 대한 다양한 서비스와 상품을 분류함



## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Product	정상적인 업무 수행 과정에서 <금융 조직>, 경쟁사 및 기타 <Involved Parties>가 제공, 판매 또는 구매할 수 있는 상품과 서비스를 나타낸다. 금융 기관과 관련된 금융외 상품 및 서비스도 포함한다.
Financial Market Instrument	금융시장에서 거래되는 <비약정기반 상품>을 나타낸다. 예를 들어, 담보 채권, 파생 스왑/옵션, 머니마켓 수신 및 여신, 환매 약정, 외환 등이 있다.
Portfolio Product	<Involved Party>를 대신하여 포트폴리오를 관리하는 <약정 기반 상품>을 포트폴리오 상품이라고 한다. 포트폴리오는 하나 또는 그 이상의 <금융 시장 상품>을 포함하며, 그 각각은 <포트폴리오 회계 단위>이라고 한다.
Transfer Service	증권, 수표, 기금과 같은 금융상품을 한 계좌에서 다른 곳, 예를 들어 Standing Order 또는 Direct Debit으로 이동시키는 <약정 기반 상품>을 이체 서비스라고 한다.
Deposit Product	합의된 조건에 따라 당행에 자금이 예치되는 <약정 기반 상품>을 나타낸다. 예치된 자금은 당행의 대차대조표에 부채로 표시되고 예치인은 자금에 대해 약정된 권리를 보유한다. 예: 요구불 예금, 정기 예금, 특수 예금이 수신 상품의 유형이다.
Product Access Service	<고객>이 <금융 상품 약정>에 접근할 수 있는 <약정 기반 상품>을 나타낸다.
Investment Product	<고객>이 수입, 평가, 기타 이유로 투자할 수 있는 다양한 대안을 제공하는 <약정 기반 상품>을 나타낸다. 당행이 자체적으로 투자 상품을 제공할 수도 있고, 다른 <INVOLVED PARTY>의 상품에 대한 중개인 또는 재정자문인의 역할을 할 수도 있다. 당행이 자금을 관리하는 방법은 고객에게는 알려지지 않을 수도 있으나, 보통 투자에 대한 수익과 위험에 영향을 미칠 것이다. 예를 들어, 주식, 주권, 재산, 상호기금, 보험 채권, 또는 이들의 조합과 같은 상품을 제시하는 투자상품이 있을 수 있다.

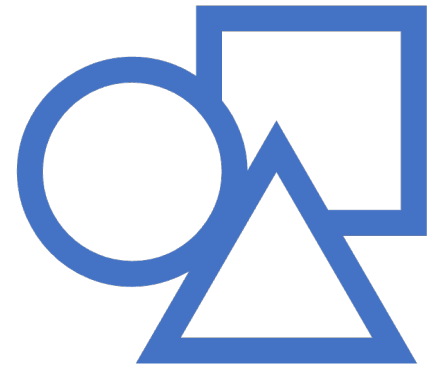
## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Information Service	주로 우편발송목록 또는 정보처리 서비스와 같은 정보의 제공 또는 처리로 구성되는 <약정 기반 상품>을 나타낸다.
Financial Engineering Service	당행이 상품/서비스의 생성, 획득, 유지 또는 처분을 결정하는 특별 전문지식을 필요로 할 수도 있는 활동을 완료 및 지원하기 위해 조언, 연구, 관리 지원 또는 자금지원을 제공하는 특정 유형의 <약정 기반 상품>을 나타낸다. 투자 보증, 인수 합병, 또는 재무 기획 등이 그 예이다.
Insurance Product	특정 이벤트로 인해 피보험 항목이나 <Involved Party>에 부정적 영향이 있는 경우, 보험 회사와 같은 하나의 <Involved Party>가 재정적 보호를 제공하는 <약정 기반 상품>을 말한다. 예를 들어, 중신보험과 비생명보험이 보험상품이다.
Fiduciary Service	<약정 기반 상품>으로서, 당행이 <Involved Party>를 대신하여 수혜자의 자산을 관리하는 것을 말한다. 예를 들어, 금융기관이 유언장 집행자, 부도 수령자, 미성년자나 비적격 수혜자의 자산 관리자로서 서비스를 제공한다. Custody와 안전보관 서비스도 <Involved Party>에 속한 자산을 <Involved Party>의 혜택을 위해서 관리하므로 신탁 서비스의 예가 된다.
Finance Service	당행이 개인 지출, 업무 또는 거래 자금 공급을 원활히하기 위해 고객의 이용에 혜택을 줄 목적으로 수수료를 받고 고객의 자산을 위험에 처하게 하는 <약정 기반 상품>을 나타낸다. 예를 들어, 파이낸스 서비스에는 Forfaiting과 같은 무역 파이낸스와 신용 한도와 같은 신용 기능이 있다.
Charge Service	당행이 동일 통화에 대한 서로 다른 분모를 교환하거나 수표를 현금과 교환하는 <상품>을 나타낸다. 주로 수수료를 받는다.
Channel	상품이나 서비스가 <고객>에게 제공되며 <금융 조직>과 고객이 서로 의사소통을 하는 콘딧을 나타낸다. 채널은 당행의 조직 등과 같은 <Business Model Object>와 <ATM>과 같은 전자적 배포 메커니즘의 실질적 묶음이다.

# 논리모델링



Condition

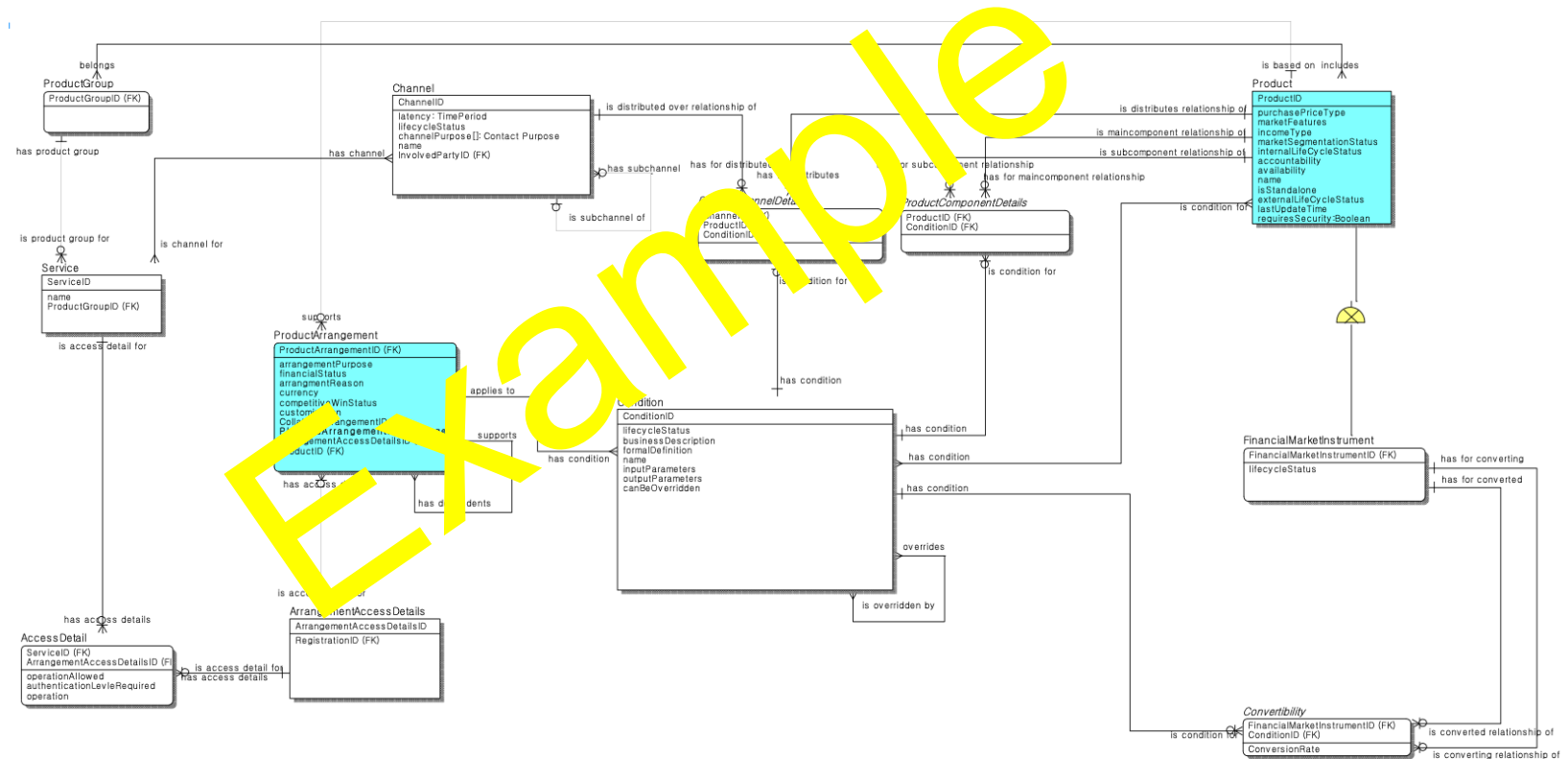


# 개념모델링



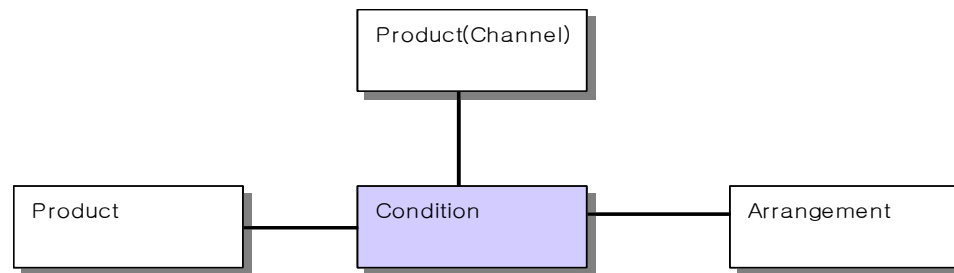
## 조건 이해하기

요건에 수반되는 한도, 제한, 자격요건, 선수조건 등과 같은 정보나, 비즈니스의 수행 방법에 대한 정보 등을 정의함



## ■ 주요 엔티티

다양한 정보들의 분류 항목을 나타내는 구조를 정의함으로써 이들을 조직하고 관리한다. 또한 여러 정보들을 사용하는 분류 항목을 조직하고 관리

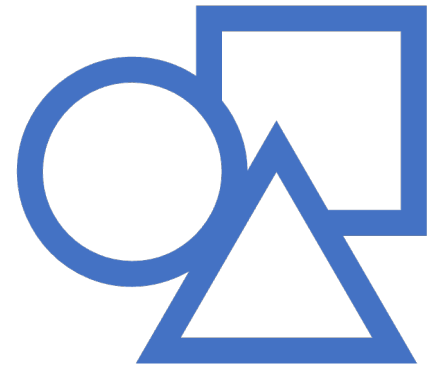




## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Condition	당행의 사업이 어떻게 수행되는가와 관련한 개별 요건을 나타내며 그러한 요건들과 관련된 선결조건이나 자격요건, 제한이나 한계 등과 같은 정보를 포함하고 있다. 조건은 <상품>의 판매 및 서비스 등 금융 기관의 영업이나 상품 구매 자격요건 결정 등 다양한 측면에 적용될 수 있다.

Classification

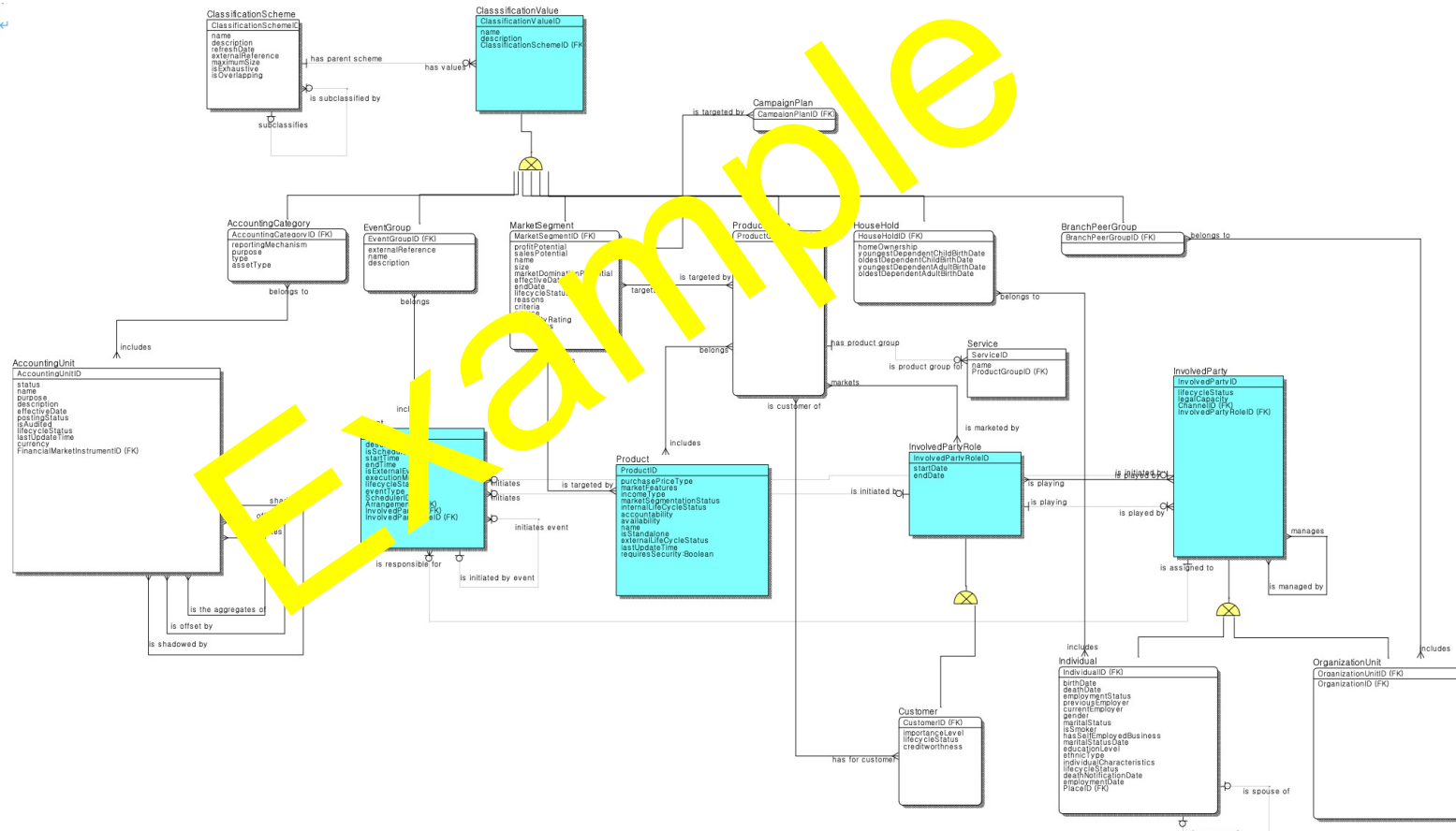


# 개념모델링



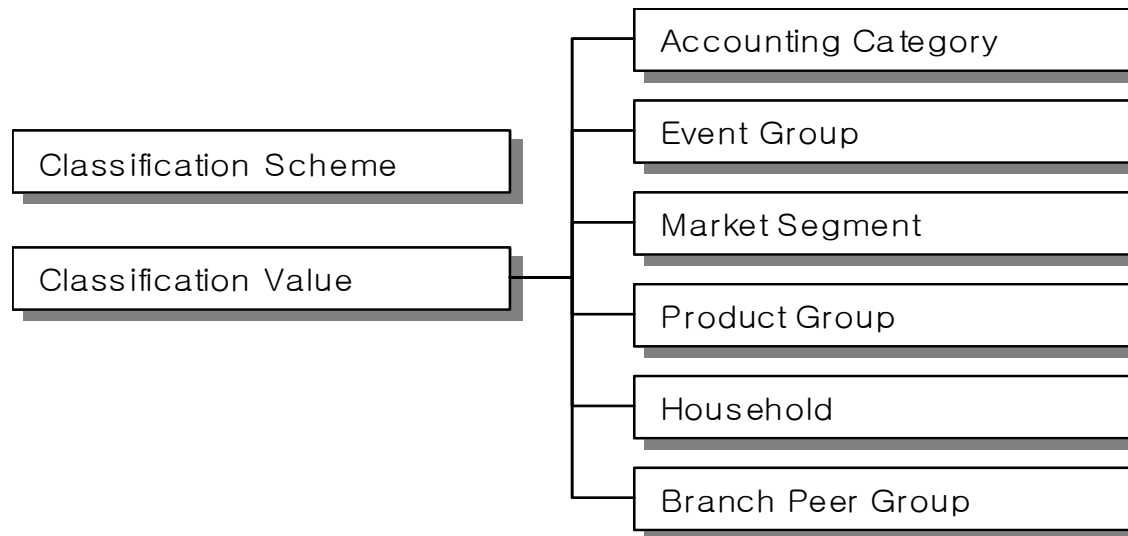
# 분류 이해하기

다양한 정보들의 분류 항목을 나타내는 구조를 정의함



## ■ 주요 엔티티

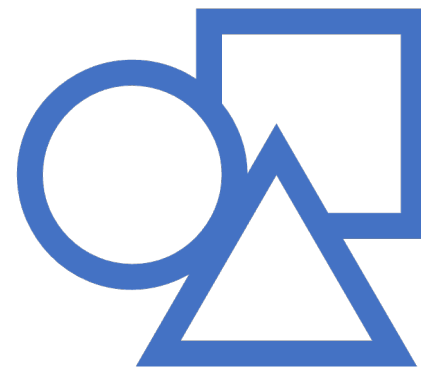
다양한 정보들의 분류 항목을 나타내는 구조를 정의함으로써 이들을 조직하고 관리한다. 또한 여러 정보들을 사용하는 분류 항목을 조직하고 관리



## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Classification Scheme	특정 기준을 충족하거나 사용자의 의사결정이 필요한 그룹을 형성하는 범주를 정의함으로써 비즈니스 정보를 조직 및 관리하는 데 활용되는 구조를 나타낸다. 예를 들어 <시장 세그먼트>는 30세 이하의 미혼남성 등과 같은 각각이 <Classification Value>인 세그먼트 기준에 대한 일반적인 프로필에 따른 잠재 고객 그룹을 분류한다.
Classification Value	<Business Model Object> 집합을 나타낸다. 예: 30세 이하 미혼남성, 50세 이상 기혼자 등. Classification Value는 Classification Scheme으로 다시 표현될 수 있는 각각 다른 기준에 따라 하위 그룹으로 추가 분류될 수 있다.
Accounting Category	계정과목의 표준 범주 정의를 나타내는 <Classification Scheme>을 나타낸다. 회계 단위 범주(금융 기관이 설정함)의 전체 집합은 회계 정보가 모니터링되는 과목을 설정한다. 예를 들면, 이자 수입, 임금 지출, 직원 복지 지출 등과 같은 원장 회계 단위 범주 등이 있다. 또한 여기에는 급여를 받는 직원의 근무시간 등과 같은 관리 회계 단위 범주나 요구불 예금 이나 저축 예금 등과 같은 고객 회계 범주 등도 포함된다.
Event Group	동일한 업무성격을 가지고 있는 <Event>의 집합을 나타낸다.
Market Segment	고객 특징 혹은 해당 고객과의 관계 특징에 따른 <Role Player>의 집합을 나타내는 유형의 <Classification Scheme>을 나타낸다. 시장 세그먼트는 시장을 리스크나 수익성 프로필 등이 유사하여 마케팅 관점에서 유사한 취급을 필요로 하는 동일한 그룹으로 분류한다. 예를 들면 Leads, 잠재고객, 고객, 단골 고객, 비단골 고객, 수익 고객, 저수익 고객, 고수익 고객, 40세 이상 남자 세그먼트, 주택 소유자 세그먼트, VIP 고객 등이 있다.
Product Group	유사한 특성을 가지고 있는 <상품>들의 집합. 사용예시로는 비즈니스 라인 별로 상품을 분류하는 것이다. (예를 들어 생명, 건강, 재산 및 상해 등)
Household	동일한 주소에 거주하는 <개인> 그룹 혹은 동일한 핵가족 혹은 대가족의 구성원들을 나타낸다.
Branch Peer Group	지점을 의미있는 단위로 그룹함. 예:성과별, 지역별, 판매상품별 등

Assessment



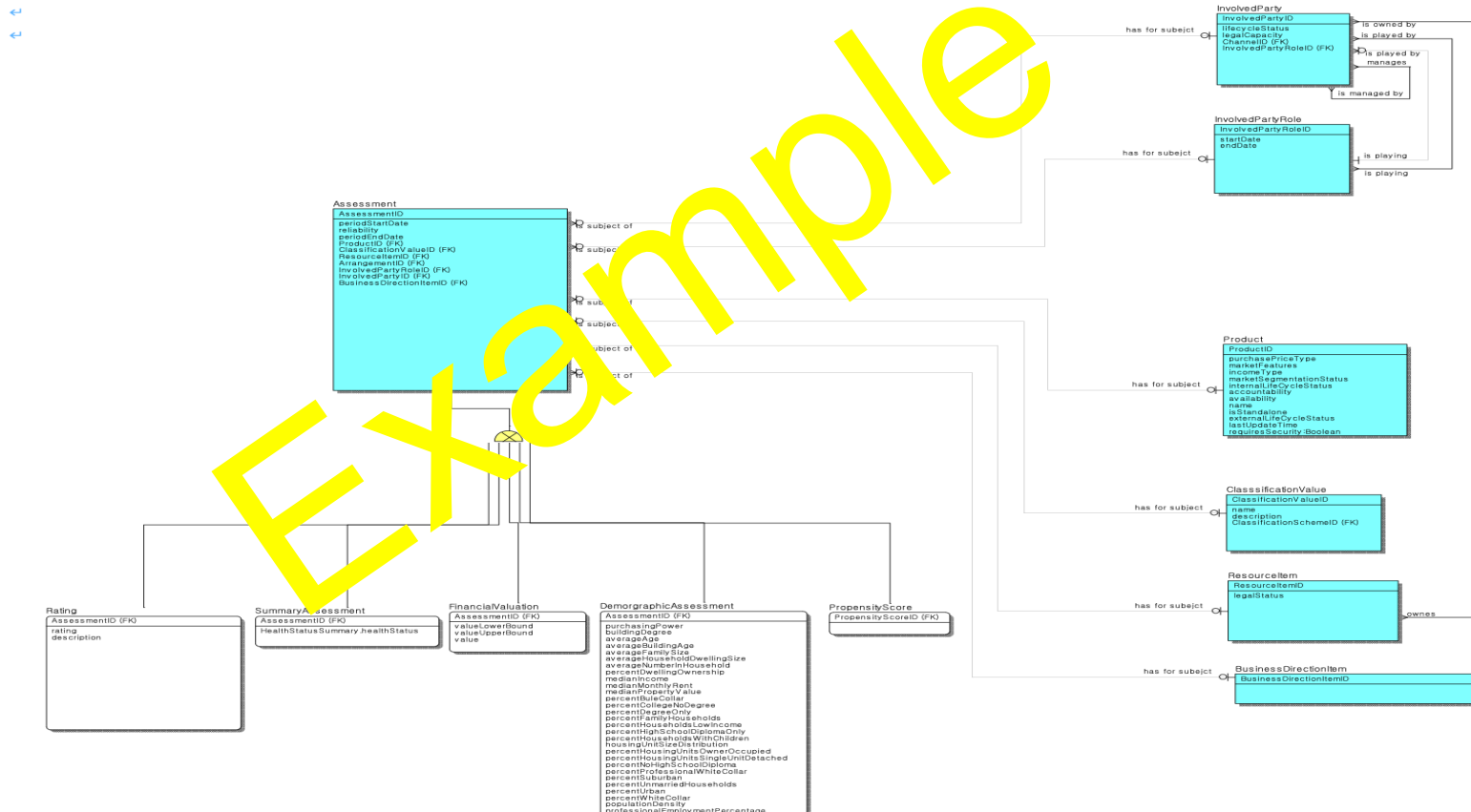
# 개념모델링





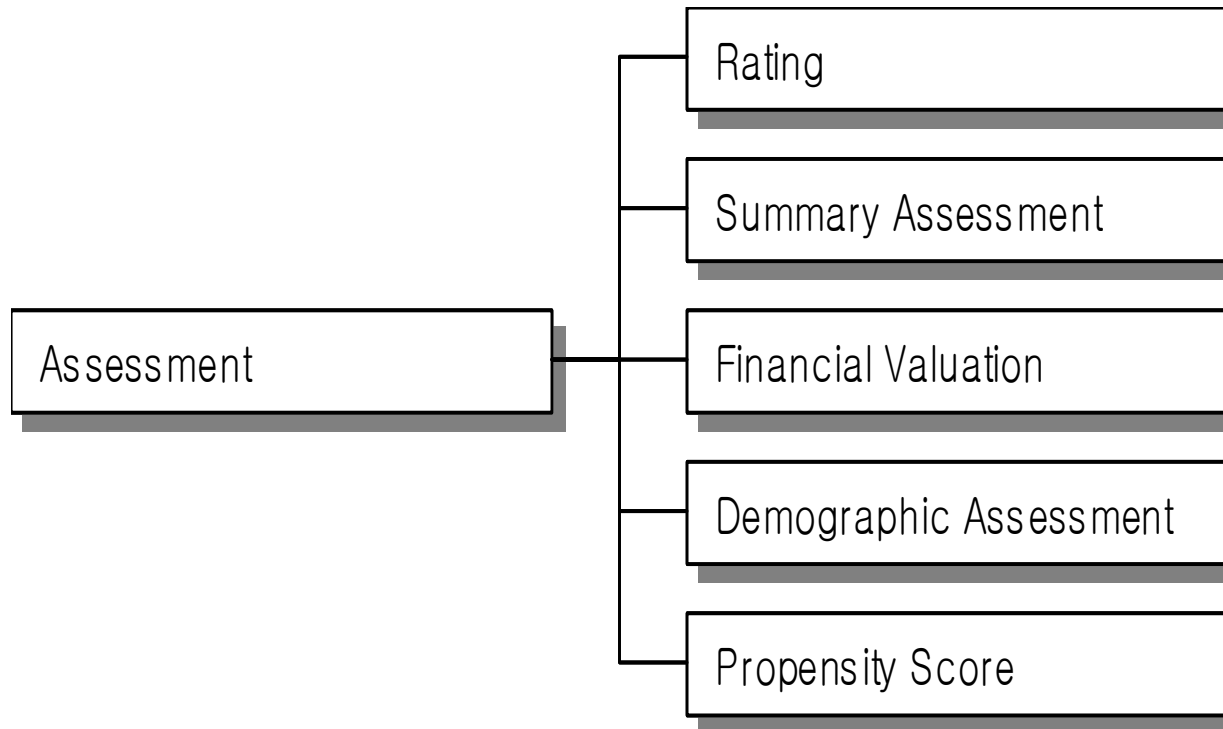
## 평가 이해하기

상품의 가치 및 이해당사자의 신용평가 등도 모두 가치를 판단해서 평가가 된다.



## ■ 주요 엔티티

상품, 부동산/동산, 개인/법인 등의 다양한 평가 결과를 만들 수 있다.



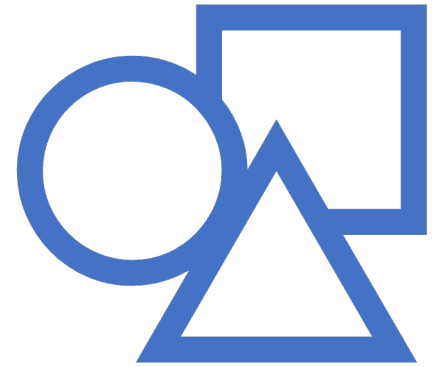
## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Assessment	주관적 견해나 과학적 결과에 따른 평가의 결과를 나타낸다. 여기에는 <Involved Party>의 <금융 가치 평가> 정책, 장소 및 다른 오브젝트 및 리스크 평가, 마케팅 그 외 목적으로 산출한 점수 등이 포함된다.
Rating	금융서비스시장의 특정 국면을 평가하는데 사용되는 점수화를 의미한다..
Summary Assessment	요약 평가
Financial Valuation	Lifetime Value, 시가 혹은 Net Worth 등과 같은 금융 단위에 나타난 특정 <평가> 유형을 나타낸다.
Demographic Assessment	연령 분포, 출생, 사망, 수입, 재산 소유 등과 같은 특정 <장소>에 관한 인구통계학적 정보의 통계분석 결과를 나타내는 <평가>의 한 유형을 나타낸다.
Propensity Score	<p>&lt;Involved Party&gt;가 특정 행동을 취할 가능성의 평가. 이러한 점수는 일반적으로 고객 행동양식의 수학적 모델에서 도출하고 고객관계관리(Customer Relationship Management) 프로세스 지원에 활용된다. 다음은 성향 점수의 일반적인 유형이다.</p> <p>구매 점수(Acquisition Score)는 특정 상품이나 상품군 구매의 가능성을 나타낸다. Cross-sell 점수는 특정 제공업체가 현재 판매하지 않는 상품의 구매 가능성을 나타낸다. Up-sell 점수는 예를 들어 생명보험금액(액면가)을 증가시키는 등과 같은 현재 보유한 상품의 상향조정 가능성을 나타낸다. 유지 점수(Retention Score)는 고객이 양로보험계약 등과 같이 당행과의 관계를 전부 혹은 일부 종료할 가능성을 나타낸다</p>

# 논리모델링



Accounting Unit

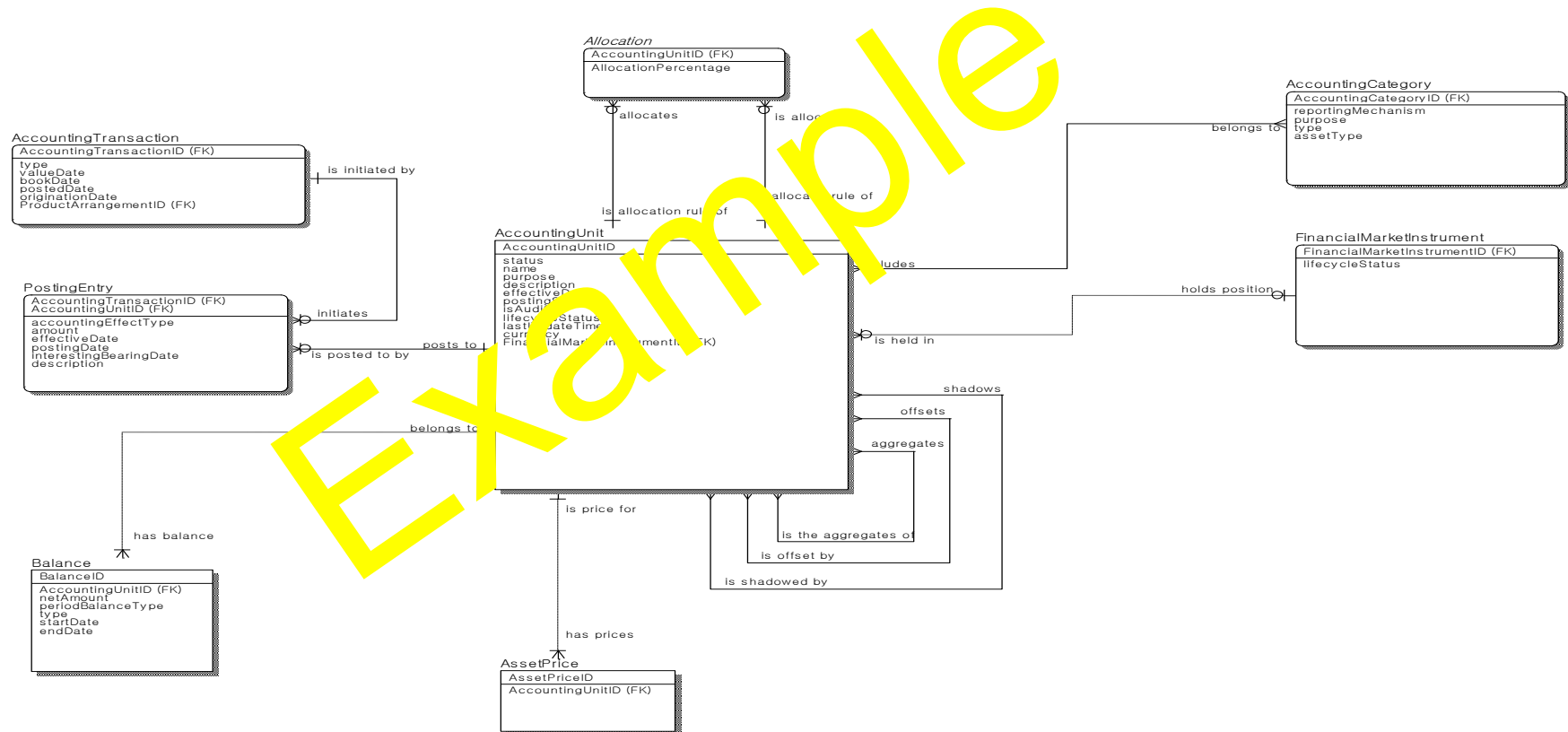


# 개념모델링



## ■ 금융회계 이해하기

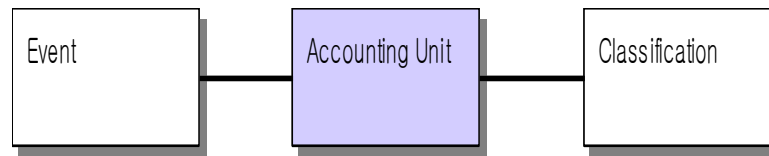
자금 거래에 대한 정량적 변화를 기록 및 모니터링하는 데 활용함.



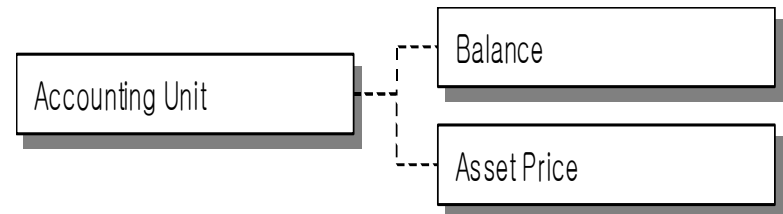
## ■ 주요 엔티티

잔액과 투자에 대한 가치를 반영함.

### 회계 처리 방식



### 회계의 구성단위





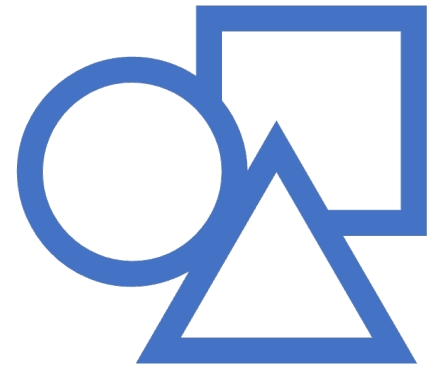
## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Accounting Unit	통화 및 비통화 현황 모니터링에 사용되는 리포지토리를 나타낸다. 회계 단위는 <약정> 운영 지원에 활용되거나 복잡한 내부 요구사항을 활성화시켜 정량적 변화를 기록 및 모니터링하는 데 금융 기관에서 활용할 수 있다. 회계 단위는 독립되거나 원장에서 금융 기관의 포지션 요약 등과 같은 다른 회계 단위의 가치 혹은 집합적 약정의 회계 등을 통합할 수 있다.
Balance	특정 시점(일반적으로 일별, 월별, 년도별 등과 같이 일정 기간)에서 <회계 단위>에 기입된 모든 차변과 대변의 순차액 가치를 나타낸다.
Asset Price	특정 시점에서 <금융 시장 상품>의 한 단위나 부분의 가격을 나타내는 금액을 나타낸다. <포트폴리오 회계 단위>는 자산가격 집합을 같이 갖고 있어 시간 경과에 따른 보유 가격 이력을 나타낸다. 가격 유형에 표시되는 가격 유형에는 여러 가지가 있다. (입찰, 제공, 중간 등) 예를 들어, 1997년4월15일의 임원 관리 기금의 기본 입찰가는 USD 2.511이다.

# 논리모델링



Event

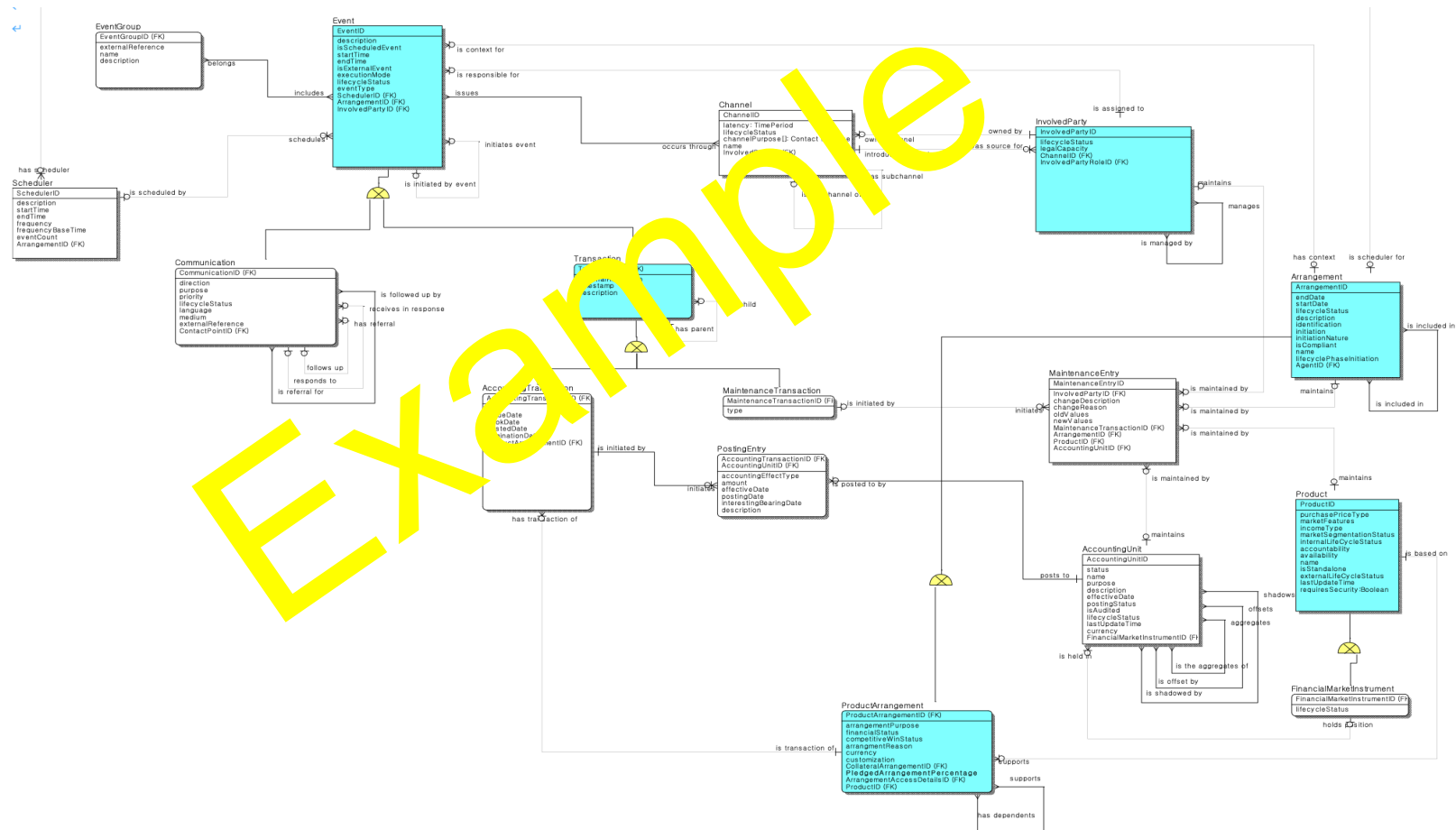


# 개념모델링



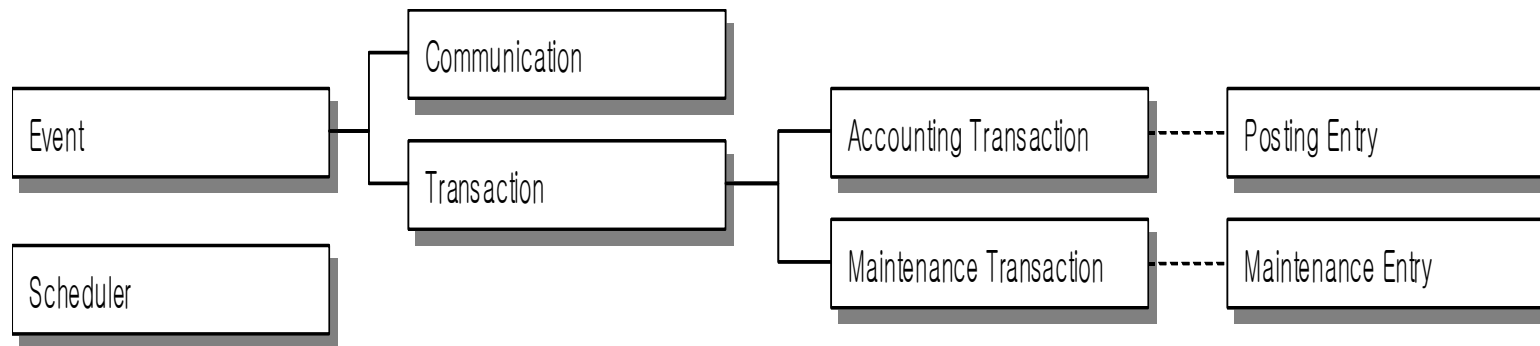


은행이 업무를 수행하는 과정에서 발생하는 의미 있는 정보를 기록, 관리한다.



## ■ 주요 엔티티

Accounting Unit, Involved Party, Contact Point 등과 관련된 활동정보가 Event에 저장된다.



## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Event	당해의 조직이 임무를 수행하고 사업을 영위하는 것의 일부로서 정보를 유지하고자 하는 일들을 나타낸다. 이벤트는 스케줄러에 의해 일정이 잡힐 수도 있으며, 외부에서 일어난 일의 결과로 일어날 수도 있다.
Communication	<p>두 &lt;Involved Party&gt; 간에 메시지를 수령하거나 발송하는 (또는 발송하려고 시도하는) 활동에 대한 기록. 두 Involved Party 중 하나는 보통 당행의 &lt;조직&gt;이다.</p> <p>커뮤니케이션에는 전화, 서한, 팩스, 이메일, 전자 메시지, 면담 등의 모든 매체를 이용할 수 있다. 향후에 발생할 것이나 향후에 발생하도록 계획된 것도 포함된다. 각각의 경우에, 서로 다른 커뮤니케이션을 구분할 수 있다. 일정 기간 동안 발생한 커뮤니케이션은 하나의 커뮤니케이션이 아니라, 일련의 관련된 커뮤니케이션들로 간주된다.</p> <p>예를 들어, John Doe가 90년 12월 25일에 가격 요청을 했다면 이것을 단일 커뮤니케이션이고, Tony Green가 01년 10월 17일에 발송된 Invoice 상의 문제와 관련하여 01년 11월 28일에 민원 팩스를 보냈다면 이것은 일련의 관련 커뮤니케이션들이다.</p> <p>은행고객, 협력업체, 직원 등과 여타 Involved Party 등은 Communication을 통해서 어떤 요청을 하고 Transaction에 참여하게 되며, 시간, 장소, 추가적으로 필요한 Event와 같이 활동과 관련된 정보들이 저장된다. Communication은 은행이 여러 채널을 통하여 Involved Party와 접촉한 통신관련 정보를 관리하는 엔티티이며, 하위 엔티티로는 불만상담, 캠페인 통신, 텔레마케팅 등이 있을 수 있다.</p>
Transaction	<p>거래는 당행의 금융 포지션이나 정보 기반을 변경하는 모든 단계의 영업 행위의 기록을 나타낸다.</p> <p>거래는 금융 기관의 계정에 대변차변 기입(&lt;Posting Entry&gt;)을 하거나 저장된 데이터를 유지함(&lt;유지보수 입력&gt;)으로써 기록된다.</p> <p>거래는 금융 기관내 혹은 외부에서 시작될 수 있으며 금융 기관의 영업행위의 감사 능력 유지에 필수적이다.</p> <p>거래는 자(子)거래를 포함할 수 있다. 하나의 거래에 &lt;유지보수 거래&gt;와 &lt;회계 거래&gt;이 포함될 수 있다. 이런 경우 이 거래는 유지보수 거래가 된다.</p>

## ■ 주요 엔티티

엔티티명	설명
Accounting Transaction	당행의 <회계 단위> <잔액>에 대한 영향을 미치는 <거래>을 나타낸다.
Posting Entry	Posting Entry는 기입가능한 <회계 단위> 잔액의 변경에 직접적인 영향을 미치는 것에 대한 기록을 나타낸다. Posting의 통화는 목표 회계 단위의 통화와 직접적으로 호환가능해야 한다.
Maintenance Transaction	<회계 단위> <잔액>에 영향을 미치지 않는 <거래>를 나타낸다. 예를 들어, 명세표 주기 일지에 대한 금융 기관의 정보 수정, 이름, 주소 및 재무 정보를 포함하는 가망 고객 명단에 대한 추가 등이 여기에 속한다.
Maintenance Entry	<회계 단위> <잔액>에 직접적인 영향을 미치지 않는 당행의 정보 수정의 영향을 기록하는 것을 나타낸다. 예를 들어, Maintenance Entry #983452는 <Involved Party>의 거리 주소 변경을 나타낸다. 주: 유지보수 입력은 축약된 형태이다. 즉, 유지보수 입력에 의해 유지되는 각 사업체 유형의 유지보수 입력 하부 유형은 (Customization 동안) 정의된다.
Scheduler	당행의 일정 작성 및 관리를 위한 오브젝트를 나타낸다. 하나의 스케줄러 오브젝트는 하나나 그 이상의 일정이 잡힌 이벤트 관리를 맡고 있다. 예를 들면 하나의 상태 검토나 일련의 담보대출 지급 등이 있다. 스케줄러는 일정이 잡히는 비즈니스 컨셉트에 따라 추가로 하부 유형이 정해진다; 예를 들면 <상태 검토>의 스케줄링 혹은 지급의 스케줄링같은 것들이 있다.