

ЦМД
СОФТ

ЦМД-софт: Проект Loginom в банке ДельтаКредит

Кулешова Виктория

Руководитель отдела ВІ-систем

cmdsoft.ru



О компании

- Более 20 лет на рынке ИТ решений
- Компетенции в различных отраслях: *финансы, недвижимость, торговля и логистика, холдинги и компании с гос. участием, проф. услуги*
- 200+ успешных проектов большого спектра размеров и сложности
- 80+ сотрудников
- Золотой партнёр Microsoft и ELMA BPM, серебряный партнёр SAP, **бизнес-партнер Loginom**



Предпосылки внедрения Logiном

Бизнес-цели

- Повысить скорость принятия решений
- Снизить операционные издержки
- Улучшить «качество» клиента
- Ускорить процесс вывода новых продуктов на рынок



Проблемы

- Сложные модели принятия решений
- Высокая стоимость и долгое время реализации изменений
- Разрозненность информации, используемой для принятия решений
- Необходимость перевода бизнес-логики в «код»

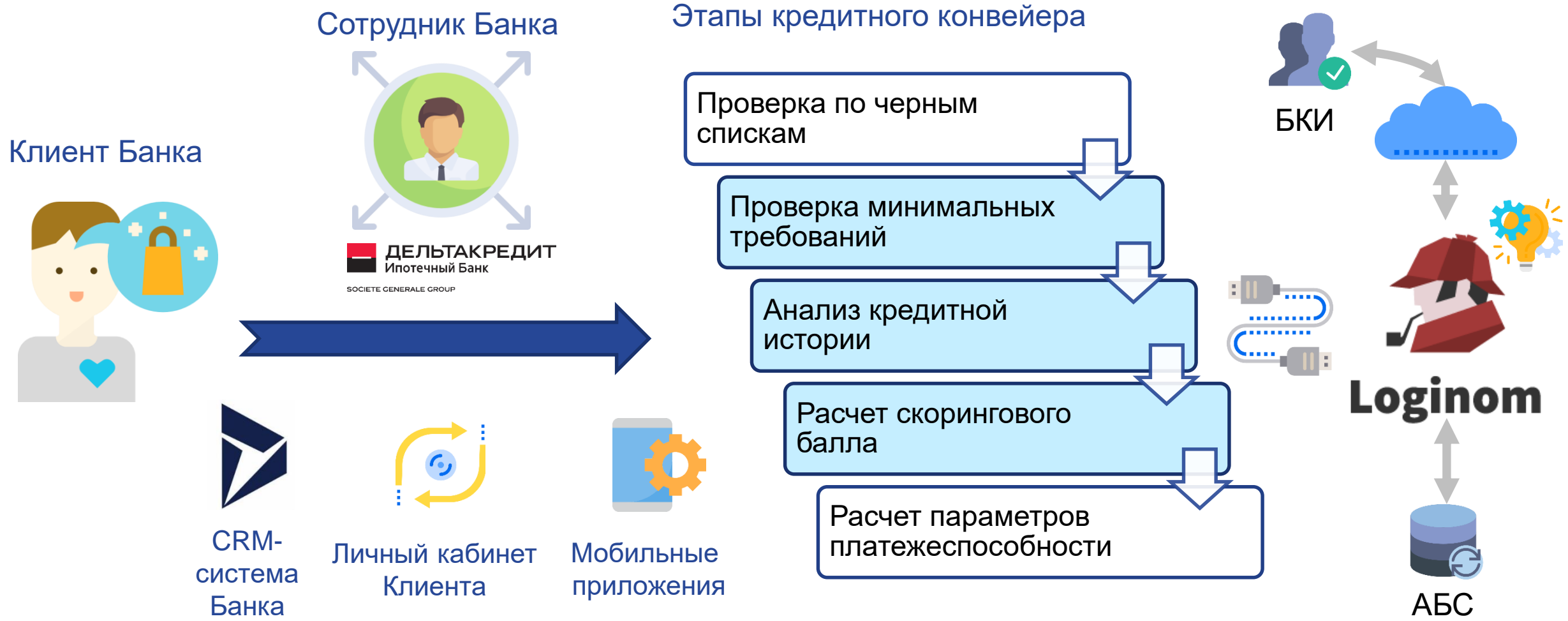


Решение

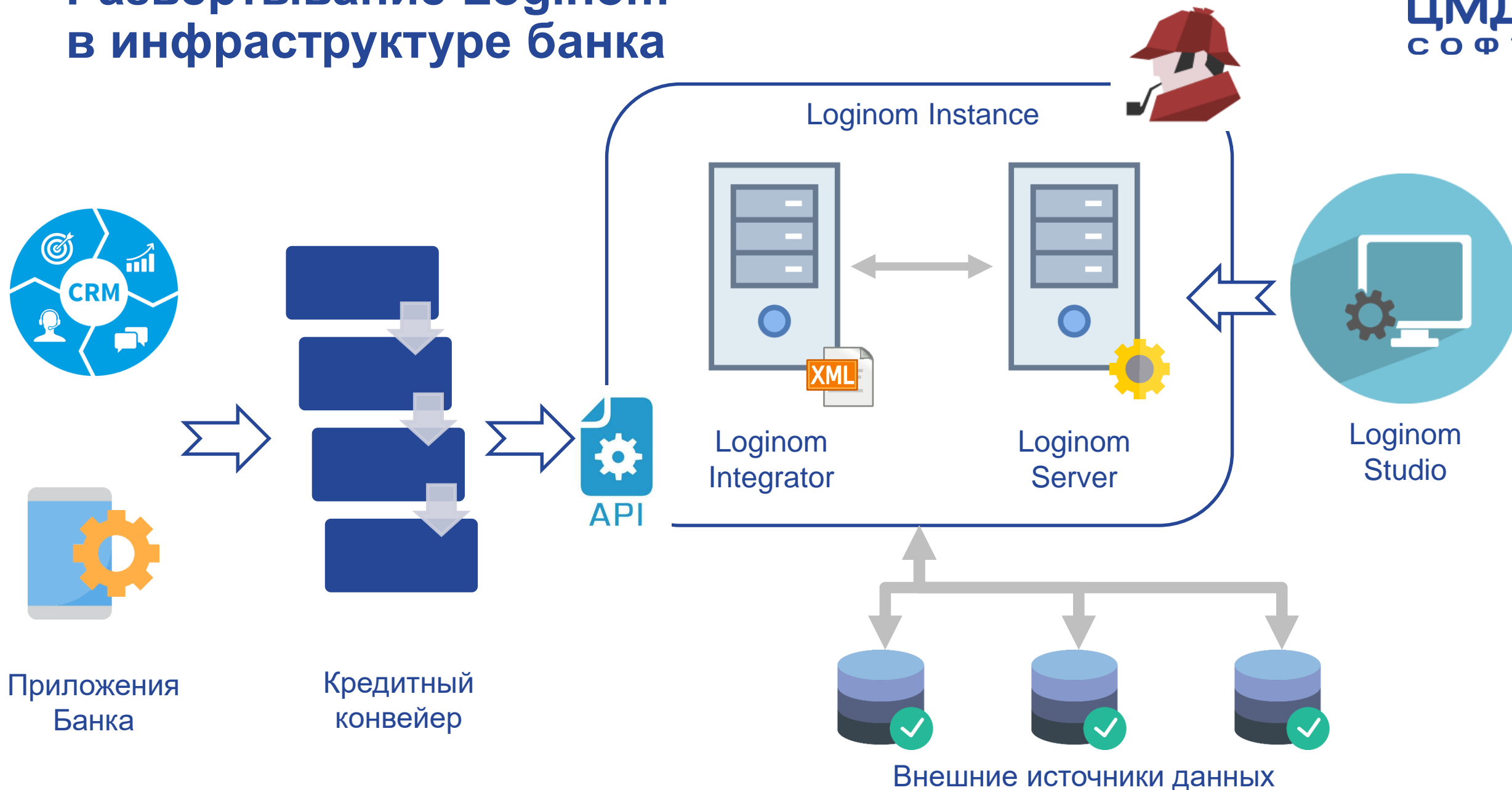
- Наличие инструмента, позволяющего:**
 - Быстро настраивать и менять логику
 - Использовать данные из разных источников
 - Видеть результат в режиме «онлайн»
 - Работать без ТЗ и программистов
 - Оперативно публиковать изменения






Loginom в бизнес-процессе банка



Развертывание Loginom в инфраструктуре банка






Подготовка сценария. Бизнес-задачи

 <p>Сокращение трудозатрат (снижение возвратов на доработку)</p>	<p>Очистка и стандартизация введенных данных</p>	<p>Проверка полноты и непротиворечивости информации</p>	<p>Проверка комплектности документов</p>
 <p>Соответствие законодательству</p>	<p>Проверка на наличие согласия на обработку перс. данных*</p>	<p>Проверка на наличие согласия на запрос в КИ**</p>	<p>Реализация политики «Знай своего клиента»</p>
 <p>Обеспечение качества кредитного портфеля</p>	<p>Запрос и анализ кредитной истории</p>	<p>Скоринг и сегментация</p>	<p>Расчет платежеспособности и финансовой устойчивости</p>

*в соответствии с ФЗ N 152 «О персональных данных» от 27.06.2006

**в соответствии с ФЗ N 218 «О кредитных историях» от 30.12.2004

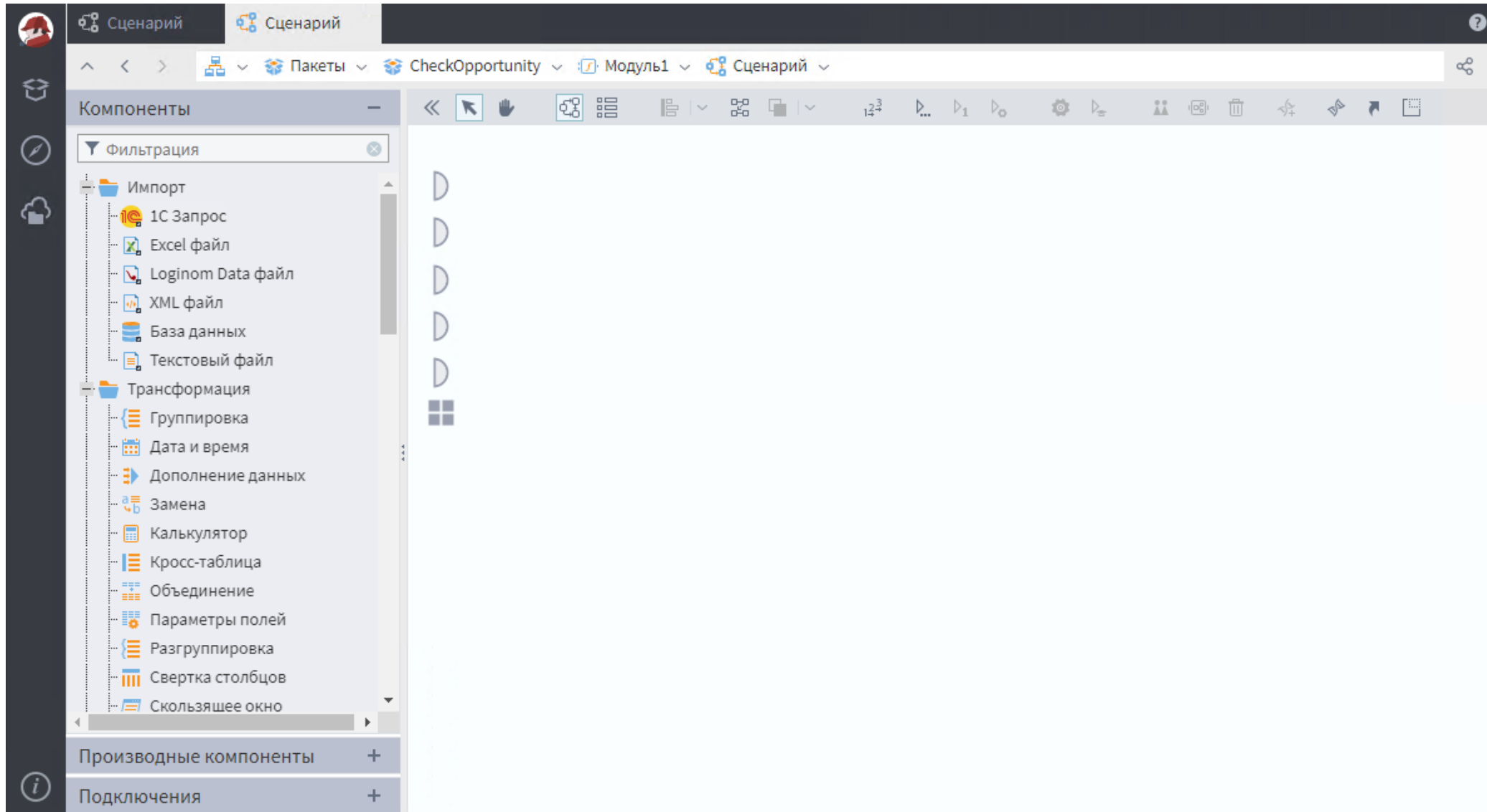
Подготовка сценария. Бизнес-задачи

 <p>Сокращение трудозатрат (снижение возвратов на доработку)</p>	<p>Очистка и стандартизация введенных данных</p>	<p>Проверка полноты и непротиворечивости информации</p>	<p>Проверка комплектности документов</p>
 <p>Соответствие законодательству</p>	<p>Проверка на наличие согласия на обработку перс. данных*</p>	<p>Проверка на наличие согласия на запрос в КИ**</p>	<p>Реализация политики «Знай своего клиента»</p>
 <p>Обеспечение качества кредитного портфеля</p>	<p>Запрос и анализ кредитной истории</p>	<p>Скоринг и сегментация</p>	<p>Расчет платежеспособности и финансовой устойчивости</p>

*в соответствии с ФЗ N 152 «О персональных данных» от 27.06.2006

**в соответствии с ФЗ N 218 «О кредитных историях» от 30.12.2004

Пример использования сценария



Пример использования сценария

The screenshot displays a software development environment with a scenario editor. On the left, a tree view shows the project structure: 'Текущий модуль', 'CheckOpportunity', and 'Модуль1'. Under 'Модуль1', 'CRM' and 'Набор XSD-схем' are listed. The main workspace shows a scenario diagram with a central 'Получение данных КД' component (represented by a database icon) and a 'CRM' component (represented by a green box with a database icon). A red box highlights the CRM component, with the caption 'Получение данных из CRM' below it. The interface includes a top navigation bar with 'Сценарий' tabs and a breadcrumb path: 'Пакеты > CheckOpportunity > Модуль1 > Сценарий'. A toolbar with various icons is located below the breadcrumb.

Пример использования сценария

Сценарий Настройка

Пакеты CheckOpportunity Модуль1 Сценарий База данных Настройка

Импорт из базы данных

Подключение: Активировано

Таблицы/представления Фильтрация таблиц

- dbo
 - Таблицы
 - _tmp_EventTable
 - AccountBase
 - AccountLeads
 - ActionCardBase
 - ActionCardUserSettingsBase
 - ActionCardUserStateBase
 - ActivityMimeAttachment
 - ActivityPartyBase
 - ActivityPointerBase
 - AdvancedSimilarityRuleBase
 - AdvancedSimilarityRuleBaseIds

Таблица/представление **SQL запрос**

```

1 select
2 op.mcdsoft_opportunityid as ID,
3 op.mcdsoft_memo_exist as MEMO,
4 op.mcdsoft_size_down_payment as PAY,
5 q.mcdsoft_fullname_ip,
6 q.mcdsoft_consent_bki as BKI, --Соглас
7 q.mcdsoft_consent_bki_date_end as BKI_c
8 q.mcdsoft_consent_operator as OPERATOR,
9 c.mobilephone AS PHONE, -- Мобильный
10 ad.Mcdsoft_address_type as HOME_ADDRESS
11 ad_w.Mcdsoft_address_type as WORK_ADDRE
12 --inc.mcdsoft_form_attest as INCOME,
13
  
```

Предпросмотр...

Пример использования сценария

The screenshot displays a software interface for scenario management. On the left, a sidebar lists various components under 'Компоненты'. The main workspace shows a workflow diagram with the following elements:

- CRM**: A component icon representing a CRM system.
- Получение данных КД**: A component icon representing data retrieval from a CRM system.
- Выполнение проверок**: A component icon representing the execution of checks, highlighted with a red box and labeled *Блок проверок*.

The workflow flow is as follows:

- Inputs (represented by green semi-circles) feed into the **Получение данных КД** component.
- The **Получение данных КД** component feeds into the **Выполнение проверок** component.
- The **CRM** component also feeds into the **Выполнение проверок** component.

The sidebar on the left contains the following categories and items:

- Импорт**
 - 1С Запрос
 - Excel файл
 - Loginom Data файл
 - XML файл
 - База данных
 - Текстовый файл
- Трансформация**
 - Группировка
 - Дата и время
 - Дополнение данных
 - Замена
 - Калькулятор** (highlighted)
 - Кросс-таблица
 - Объединение
 - Параметры полей
 - Разгруппировка
 - Свертка столбцов
 - Скользящее окно
- Производные компоненты** (+)
- Подключения** (+)

Пример использования сценария

Сценарий Настройка

Пакеты CheckOpportunity Модуль1 Сценарий Выполнение проверок Настройка

Калькулятор

Выражения fix | AND OR NOT XOR = <> < > <= >= 9.0 "" 7 ⌚ ☰

Имя	Метка
ab CHECK_BKI	CHECK_BKI
ab CHECK_OPERATOR	CHECK_OPERATOR
ab CHECK_BKI_DATE	CHECK_BKI_DATE
ab CHECK_PHONE	CHECK_PHONE
ab CHECK_H_ADDRESS	CHECK_H_ADDRESS
ab CHECK_W_ADDRESS	CHECK_W_ADDRESS
ab CHECK_RATE	CHECK_RATE
ab CHECK_CREDIT	CHECK_CREDIT
ab CHECK_PAY	CHECK_PAY

IF (BKI=FALSE, "Отсутствует согласие на проверку кредитной истории;", "")

Поля/Переменные Фильтрация Список функций Фильтрация Категории

Имя	Метка
Поля	

9.0 Abs (Аргумент)
9.0 AbsErr (Аргумент1, Аргумент2)
AddDay (Дата, Количество)

Пример использования сценария

```
private void DoCheckSingleAnket(Entity anket)
{
    Mcdsoft_questionnaire q = (Mcdsoft_questionnaire)anket;

    //if (q.Mcdsoft_fulfil_conditions == null)
    q.Mcdsoft_fulfil_conditions = true;

    cm.addComment(MessageType.BASE, " ");
    cm.addComment(MessageType.BASE, q.Mcdsoft_fullname_ip + " - " + q.Mcdsoft_role.Value);
    cm.addComment(MessageType.BASE, "_____");

    //проверка гражданства
    CheckCountryIsRussia(q);

    //согласие на отправку запроса в бки
    CheckDemandBKIRequest(q);

    //проверки, обязательные для лиц участвующих доходом
    if (q.Mcdsoft_participation_income != null && q.Mcdsoft_participation_income.Value)
    {
        //регистрация в регионе присутствия банка
        CheckRegistrationInBankRegion(q);

        //проверка трудового стажа на последнем месте работы
        CheckLastSeniority(q);

        //проверка общего трудового стажа
        CheckGeneralSeniority(q);

        //проверка возрастных ограничений
        CheckAge(q);

        //Требования к дополнительному заемщику
        //Если у нас заемщик военнообязанный, то проверяем, что есть дополнительный созаемщик
        CheckDemandAdditionalDebtor(q);

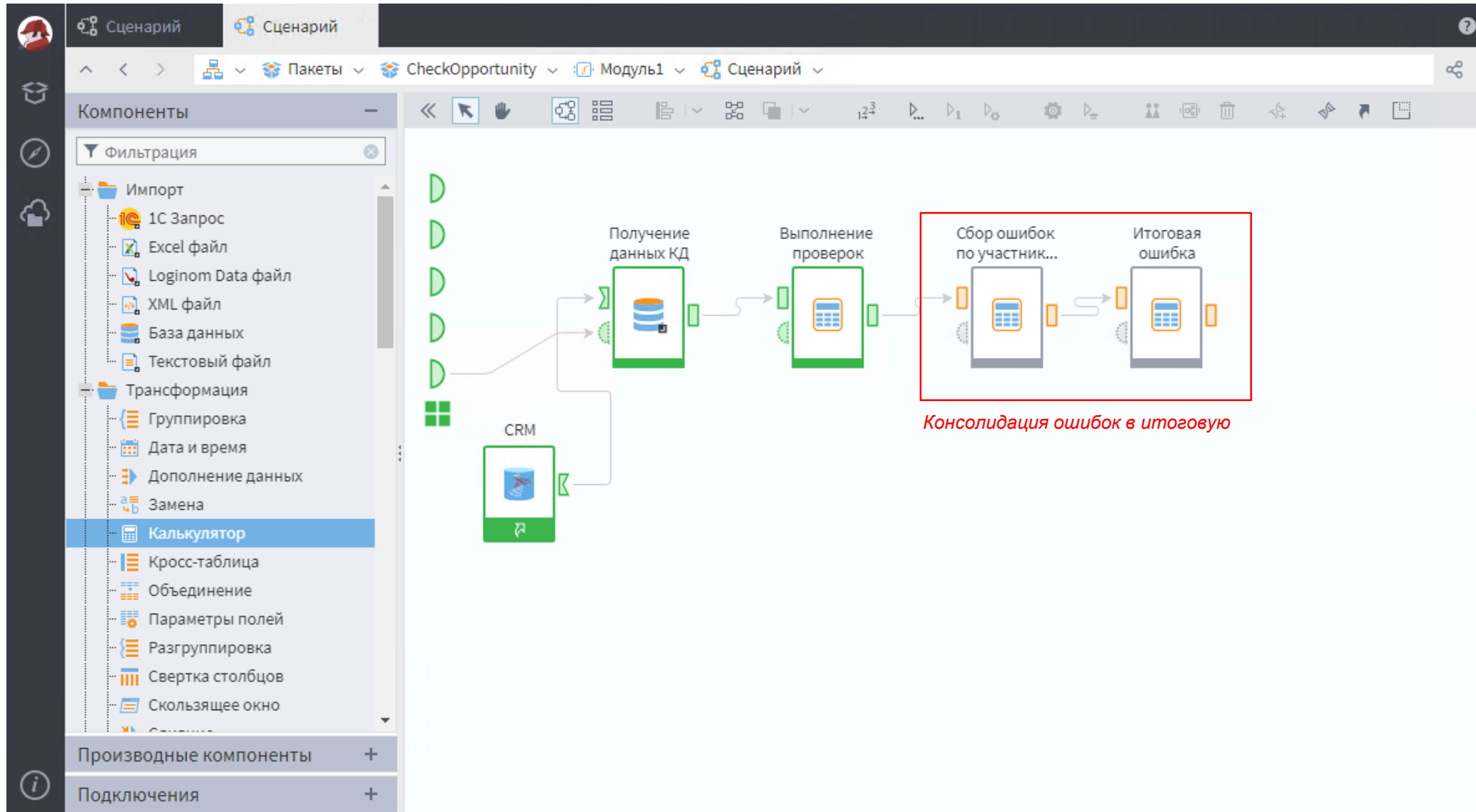
        //Проверка наличия адресов
        CheckAddressExisting(q);
    }
}
```



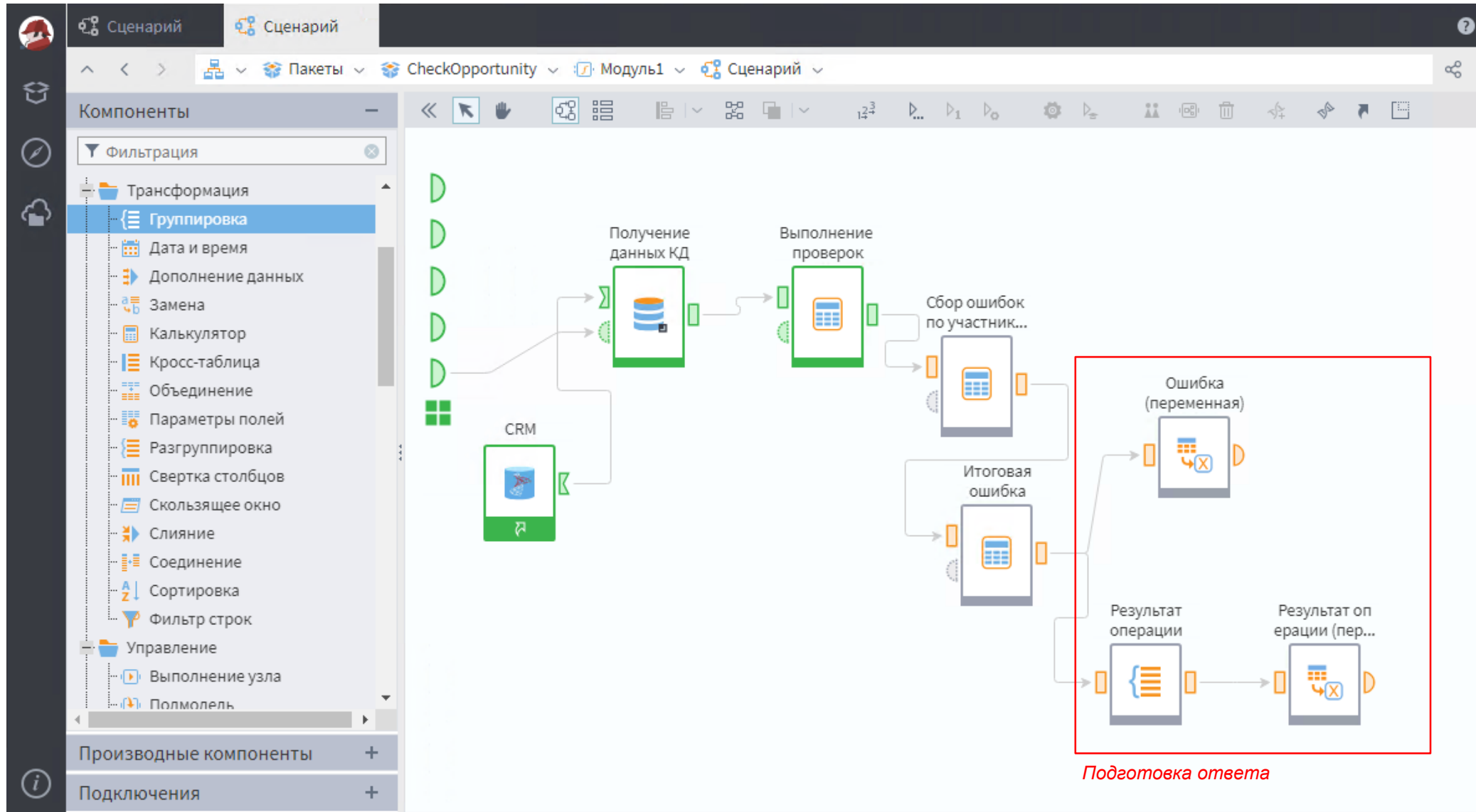
```
private void CheckDemandBKIRequest(Mcdsoft_questionnaire q)
{
    if (CurrentLoanProduct.Mcdsoft_demand_bki_request_agreement == null ||
        CurrentLoanProduct.Mcdsoft_demand_bki_request_agreement.Value == false)
    {
        cm.addComment(MessageType.WARNING,
            "Требования к согласию на отправку данных в БКИ не определены и были проигнорированы");
        return;
    }

    if (q.Mcdsoft_bki_agreement != null &&
        q.Mcdsoft_bki_agreement.Value)
    {
        cm.addComment(MessageType.INFO, "Требования к согласию на отправку данных в БКИ - ок");
    }
    else
    {
        cm.addComment(MessageType.ERROR, "По заявке апелляционный отказ.
        Отсутствует согласие на предоставление и получение данных БКИ");
        q.Mcdsoft_fulfil_conditions = false;
        UpdateOpportunity(false);
        UpdateReasonForRejection();
        return;
    }
}
```

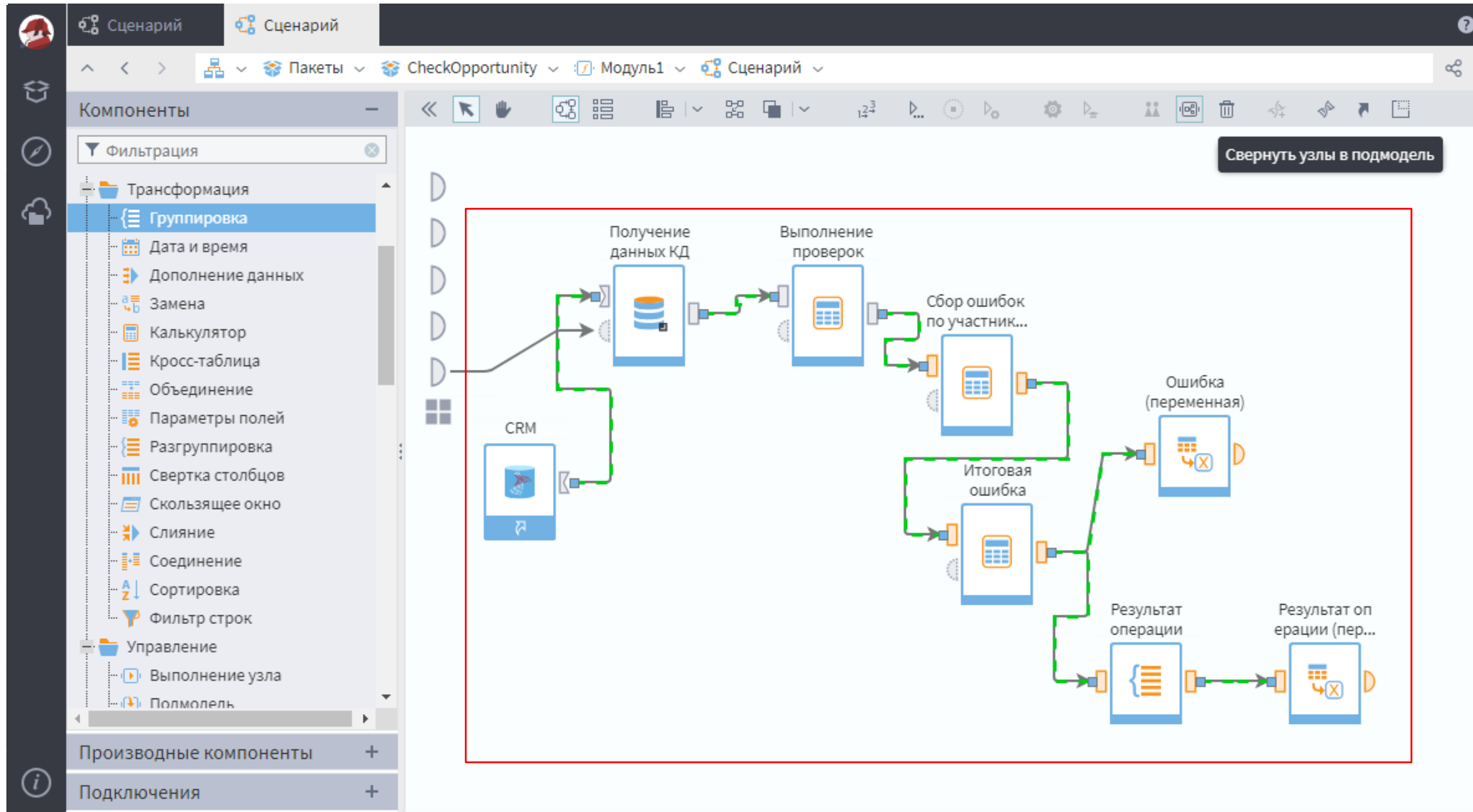
Пример использования сценария



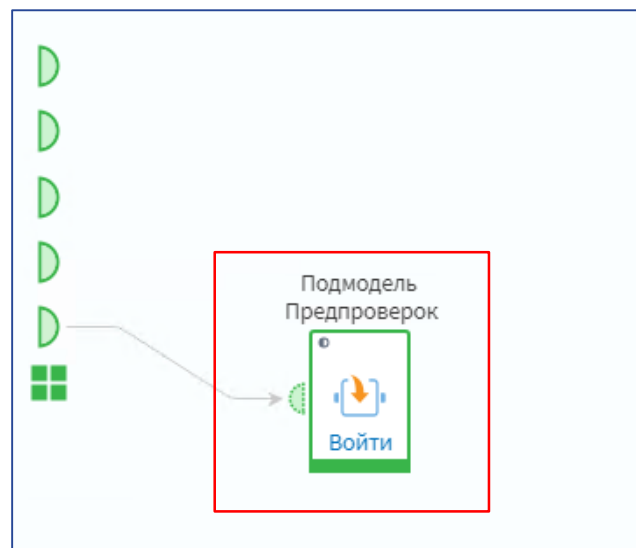
Пример использования сценария



Пример использования сценария



Пример использования сценария



Подмодель Предпроверок

Выбор модификатора доступа

- Закрытый (доступен только внутри текущего модуля)
- Защищенный (доступен только внутри текущего модуля и его подмоделей)
- Внутренний (доступен только внутри текущего пакета)
- Открытый (доступен во всех пакетах)
- Опубликованный (доступен во всех пакетах и в виде веб-сервиса)

Имя:

[Отменить](#)



```

- <wsdl:binding name="BasicHttpBinding_CheckKD" type="i0:CheckKD">
  <soap:binding transport="http://schemas.xmlsoap.org/soap/http"/>
  - <wsdl:operation name="CheckModel">
    <soap:operation style="document" soapAction="http://schemas.loginom.ru/integration/CheckKD/CheckKD/CheckModel"/>
    - <wsdl:input>
      <soap:body use="literal"/>
    </wsdl:input>
    - <wsdl:output>
      <soap:body use="literal"/>
    </wsdl:output>
  </wsdl:operation>
</wsdl:binding>
  
```

Пример использования сценария

КРЕДИТНОЕ ДЕЛО : СВЕДЕНИЯ
799634

Продуктовая линейка Общие Итоги андеррайтинга Выход на сделку Администрация Заметки

Регион обращения	Москва	Farmer	DeltaPro, DeltaPro
Регион предмета залога*	Архангельская область	Замещающий Farmer	--
Заемщик*	Петров, Денис Олегович14	Telesales	--
Город залога	--	Hunter	--
Межрегиональная сделка	<input type="checkbox"/>	Замещающий Hunter	--
Ссылка на анкету страхования	--	Преандеррайтер	DeltaPro, DeltaPro
		Эксперт	DeltaPro, DeltaPro
		Координатор	--
		Дата распределения сэйлза по Ромашке	--

Этап Клиент найден Ответственный* DeltaPro, DeltaPro

Статус В работе Пояснение --

КМ: часть 1 межрегион -- КМ: часть 2 межрегион --

Планируемая встреча

Дата и время начала встречи -- Датy и время встречи уточнить по телефону --

F.Взаимодействия с... F.Кредитные дела АПЗ Андеррайтинг Анкеты участников... БКИ. Сообщение

Взыскания Взыскания Возвраты/согласов... Вопросы MARS Выселения Действия

Действия пользова... Документы MARS Документы Клиента Документы для ОЗ... Дополнительные с... Дополнительные у...

Активный

Смена этапа

Доступные переходы

Андеррайтинг кредитоспособности

Петров Денис Олегович:
Отсутствует согласие на проверку кредитной истории;
Отсутствует платеж по активному кре

OK

Комментарий

СМЕНИТЬ ЭТАП ЗАКРЫТЬ

Результаты и перспективы



Готовое решение, которое «закрывает» текущие потребности бизнеса



Сроки реализации – **2 недели**: включая развертывание, разработка интеграционного решения и настройка сценария



Ушли от «хард-кода», получили возможность повторного использования разработанных блоков, выиграли в стоимости и сроках, за счет отсутствия этапа разработки



Формирование компетенций в преодолении возникших в ходе проекта «подводных камней»



«Фундамент» для дальнейшего развития и масштабирования: визуализация данных (BI), сегментация, вся высшая математика

Спасибо за ваше внимание!

Есть вопросы?

ЦМД-софт - cmdsoft.ru

mail@cmdsoft.ru

+7 (495) 287-19-67