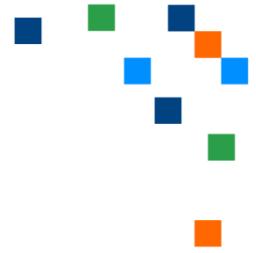


Модель данных

Электронное досье клиента (ЭДК)

2024

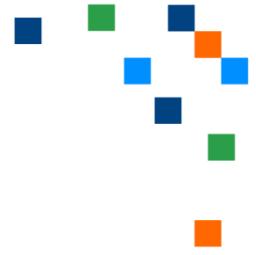




Подход к построению модели данных ЭДК

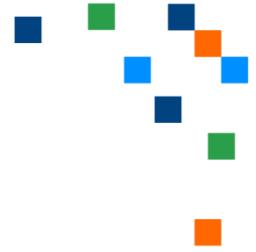
- 1 Возможности модели данных
- 2 Предметная область
- 3 Взаимосвязь ЭДК и бизнес-систем
- 4 Принципы построения модели данных
- 5 Ограничения ЭДК
- 6 Открытые вопросы

Возможности модели данных



1. Типы объектов
2. Типы связей
(от какого типа объекта к какому)
3. Справочники
4. Атрибуты для каждого типа объектов

Тип объекта

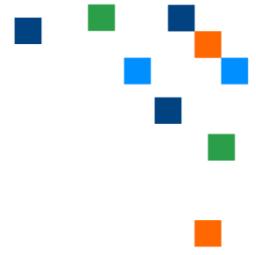


**Наименование
типа**



**Перечень
атрибутов:**

- Строковые;
- Числовые;
- Справочные;
- Атрибутивная связь.



Виды связей



Объектная связь (много ко многим)

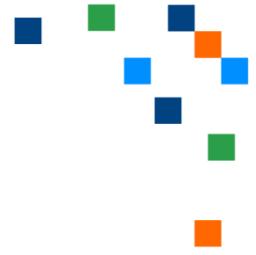
Представляет собой отдельный объект, указывающий на два связанных конкретным экземпляром связи объекта.

Объектная связь может указывать как на сам объект – динамическая; так и на его конкретную версию - статическая.



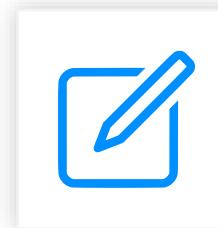
Атрибутивная связь (много к одному)

Связь представляет собой атрибут объекта – ссылку на другой объект

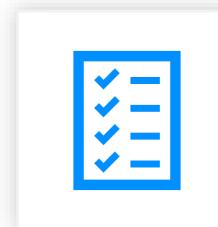


Справочники

1. Справочник – это тип.
2. Каждый справочник задается:



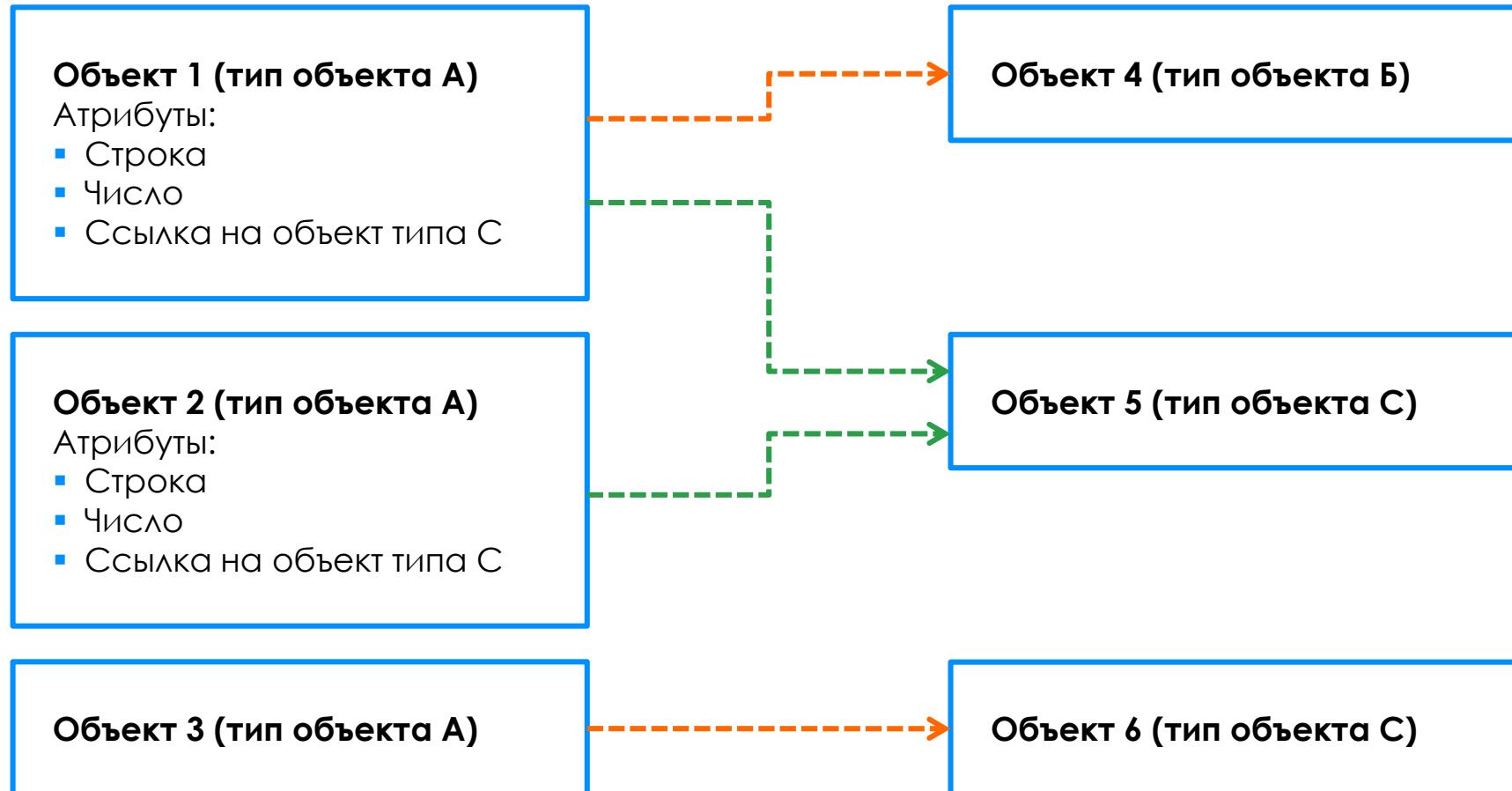
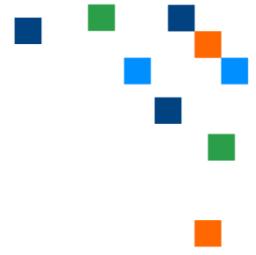
Наименование



Атрибуты

3. Значения справочника – это объекты типа справочник.

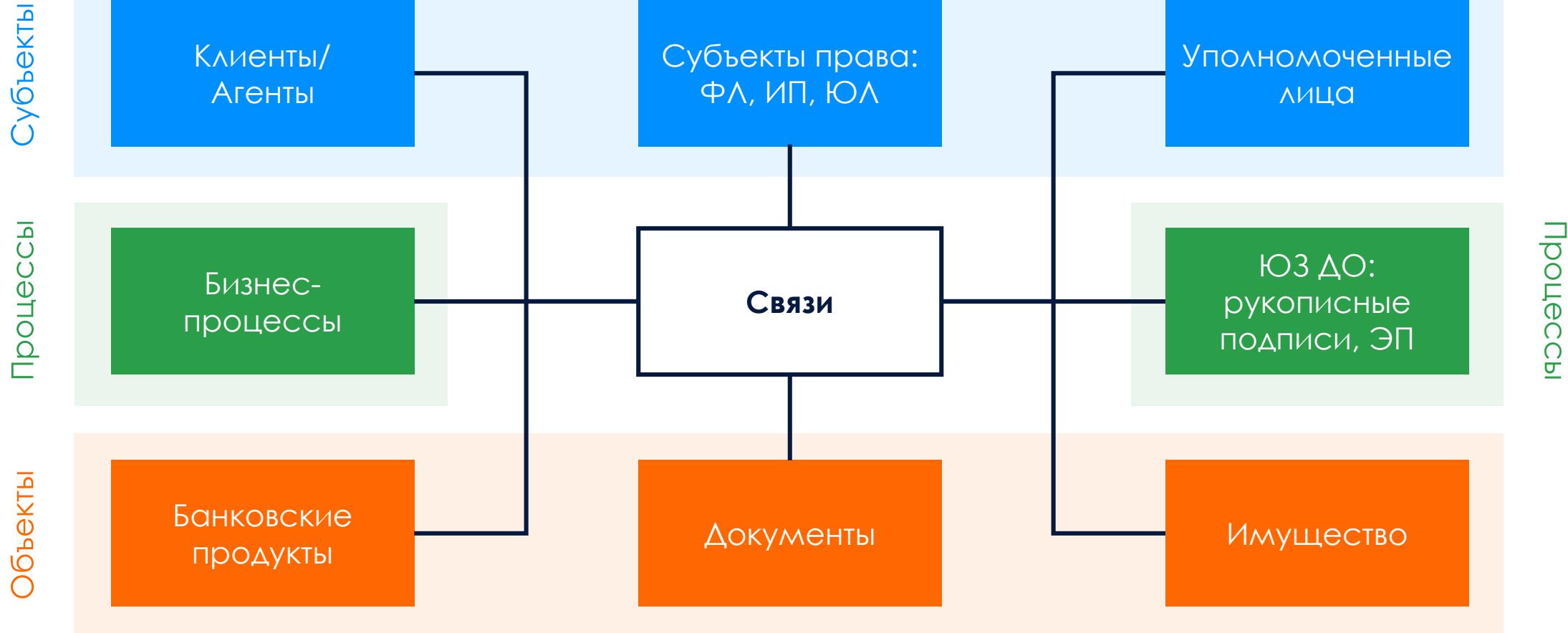
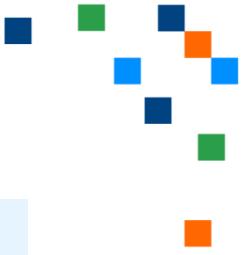
Пример хранилища данных



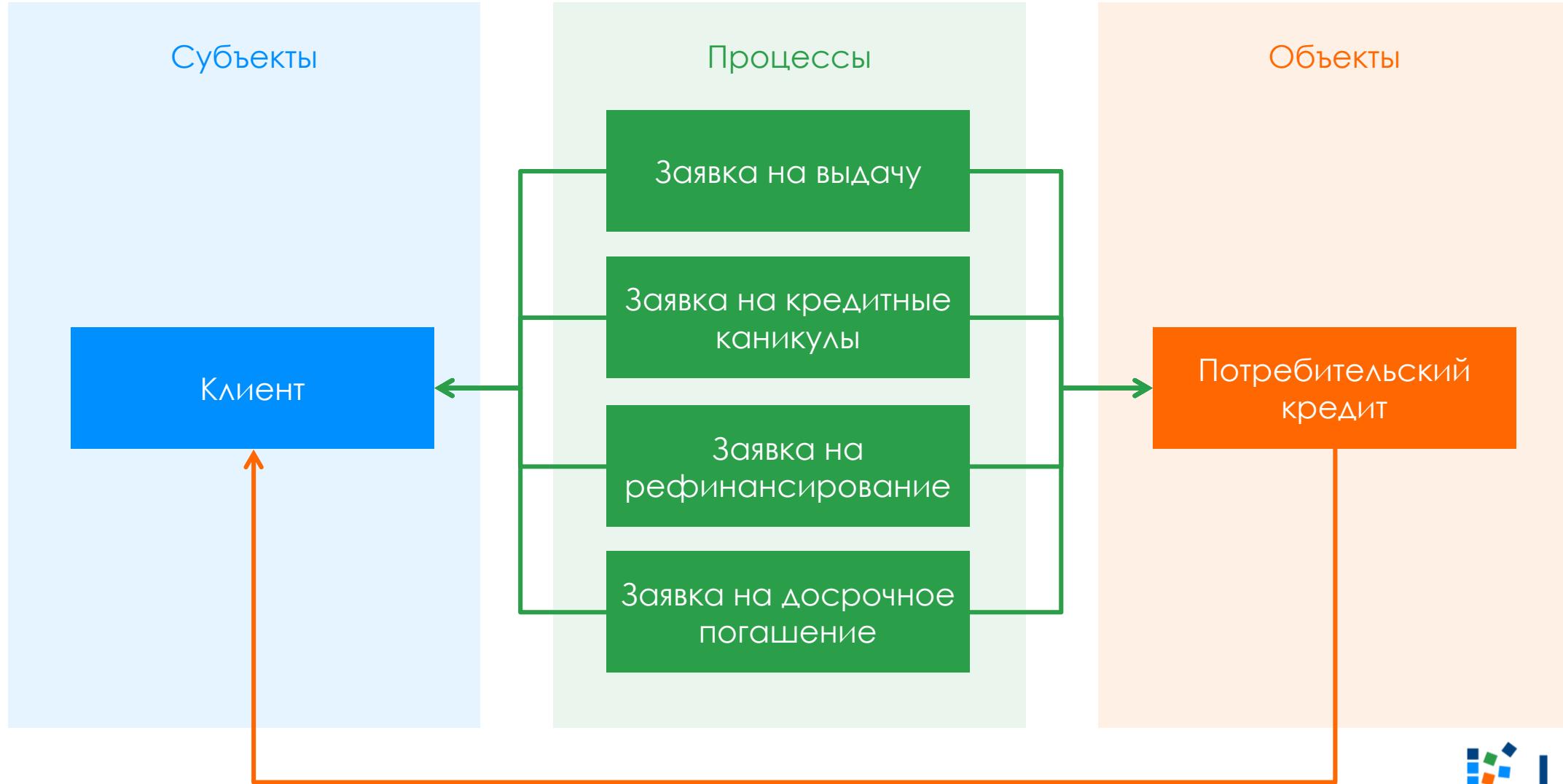
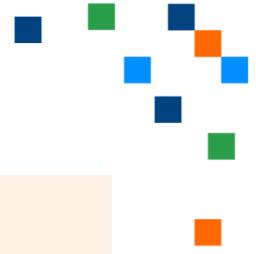
Объектная связь
(много ко многим)

Атрибутивная связь
(много к одному)

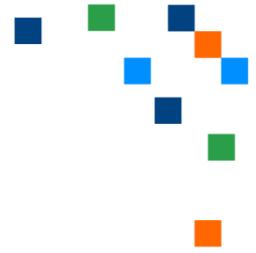
Предметная область



Предметная область



Предметная область



Субъект права (ФЛ, ИП, ЮЛ)

- Клиент
 - Банковский продукт
 - Бизнес-процесс (заявка)
 - Комплект документов
 - Документ
 - Поручитель
 - Банковский продукт
 - Бизнес-процесс
 -
 - Залогодатель
 - ...



Субъект права (ФЛ, ИП, ЮЛ)

- Документы субъекта



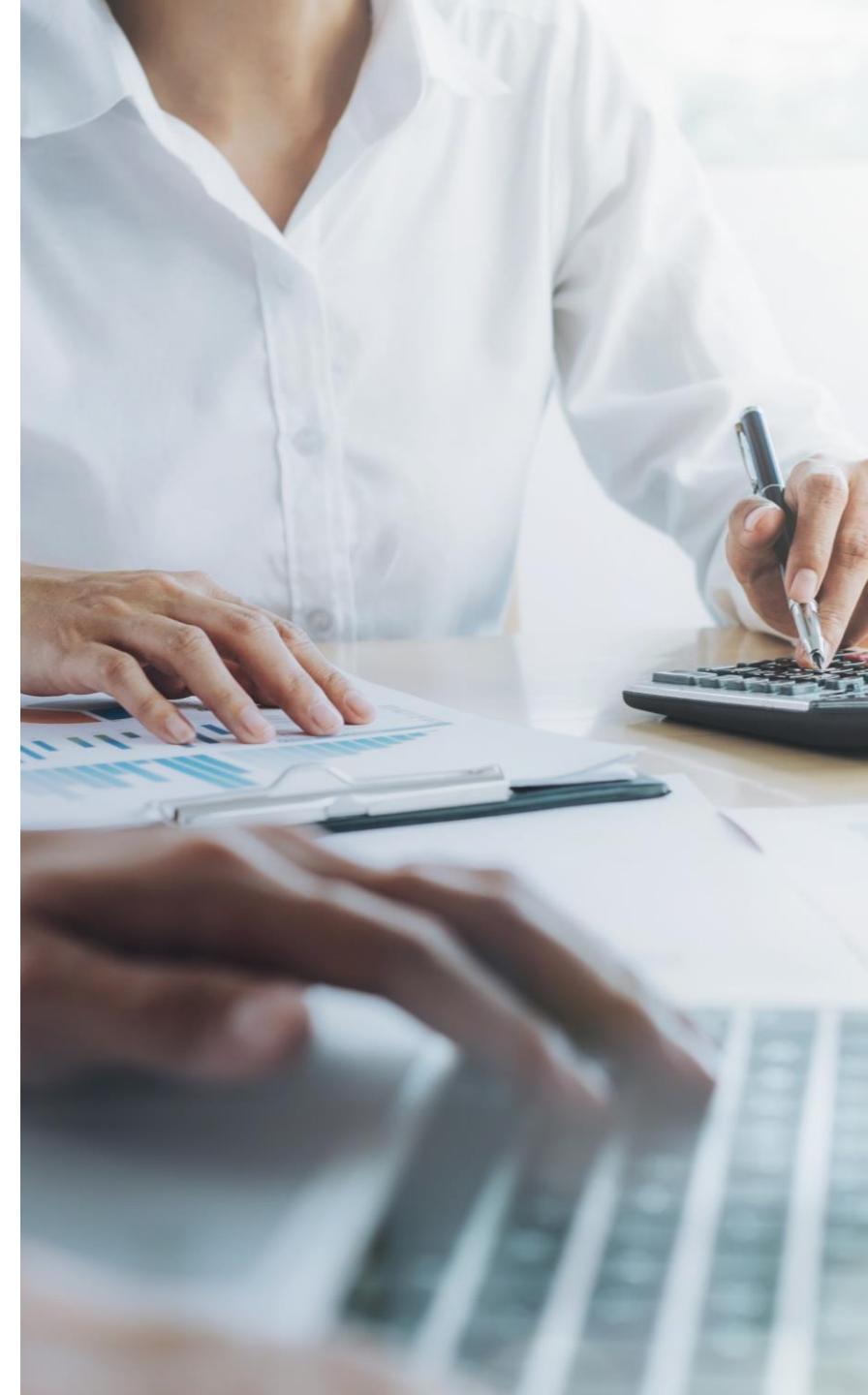
Клиент

- Документы клиента

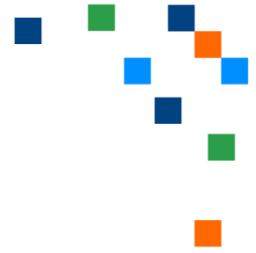
4

Принципы построения модели

1. Модель данных повторяет предметную область
2. Базовые типы
 - 1) Субъекты права: ФЛ, ИП, ЮЛ
 - 2) Клиенты: КлиентФЛ, КлиентИП, КлиентЮЛ, (КлиентСамозанятый?)
 - 3) Продукты: ПотребительскийКредит, РасчетныйСчет, ...
 - 4) Процессы: Заявка, Сделка, ...
 - 5) Комплекты документов
 - 6) Документы
3. Каждый бизнес-процесс в банке => конкретный тип объекта / тип объекта + справочник.
4. Каждый банковский продукт => конкретный тип объекта / тип объекта + справочник.
5. Документы по конкретному бизнес-процессу => комплект документов.
6. Комплект документов связан с конкретной версией документа.
7. Документ связан (по приоритетам) с: субъектом права => клиентом => продуктом => процессом

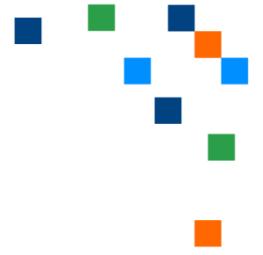


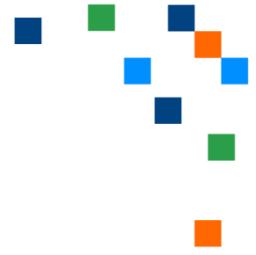
Ограничения ЭДК



- **Мы храним документы, при этом:**
 - ЭДК – мастер-система по документам
- **Мы храним информацию по клиентам, при этом:**
 - ЭДК – не является мастер-системой по клиентам (для этого CDI)
 - ЭДК – не является мастер-системой по справочникам (для этого RDM)
- **Мы храним информацию по банковским продуктам, при этом:**
 - ЭДК – не является мастер-системой по продуктам банка (для этого бизнес-системы)
 - ЭДК – не является мастер-системой по бизнес-процессам банка

Взаимосвязь ЭДК и бизнес-систем





Требования к интеграции с ЭДК



При размещении:

Бизнес-система обязательно передает информацию:

- О клиенте/агенте
- О бизнес-процессе
- О документе*: тип, атрибуты, вложение

Бизнес-система обязательно передает отдельные комплекты документов для каждого клиента/агента (идентифицируя его)

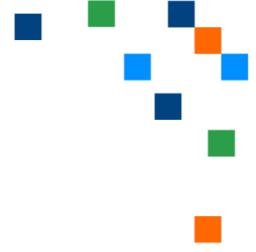


При переиспользовании:

Бизнес-система запрашивает конкретный тип документа по субъекту/клиенту/продукту (идентифицируя его)

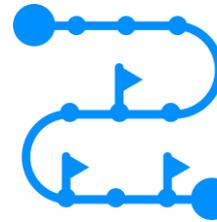
*Возможна классификация и извлечение атрибутов документа через систему сканирования

Подход к проектированию модели и этапы



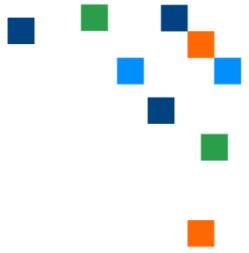
Подход:

- Модель строим на основе базовых принципов и пилотных процессов
- Затем расширяем модель в ходе подключения новых процессов



Этапы:

1. Сбор информации: перечень документов по каждому из пилотных процессов
2. Прототипирование
3. Формирование требований на интеграцию с бизнес-системами
4. Имплементация
5. Интеграция



ЭВОЛЮЦИЯ МОДЕЛИ ДАННЫХ

1. «Неструктурированное хранилище»

Система позволяет сохранять любые документы по клиенту, в т.ч. дубли уже существующих документов и документы без классификации, связь с бизнес-процессом и банковским продуктом не обязательна.

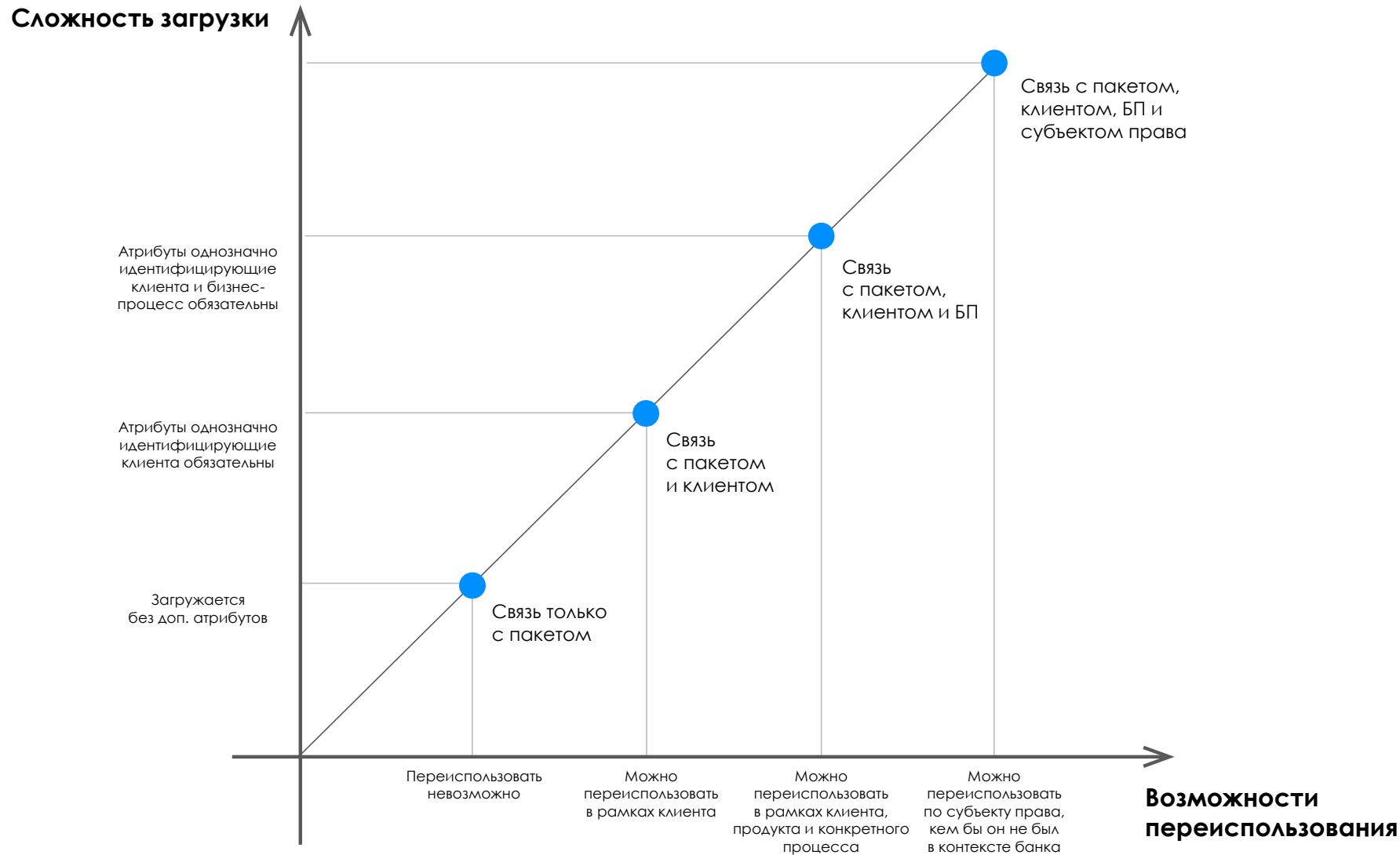
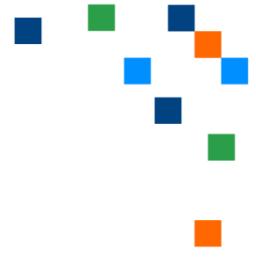
2. «Структурированное хранилище»

Система позволяет сохранять строго типизированные документы по клиенту с заполнением обязательных атрибутов. Связь с бизнес-процессом обязательна.

3. «Управляемое хранилище»

Типизация документов обязательна. Связь с бизнес-процессом и продуктом обязательна. Для каждого документа определены признаки актуальности. Переиспользованию подлежат только документы с ЭП.

Поиск баланса в модели данных





Ваши вопросы

 8 800 770 09 88

 Ldm-platform@lanit.ru

