



Showcase interactiv Better Lender

Cuprins

Capitolul 1. Introducere	1	Capitolul 4. Alte cereri de împrumut . . .	11
Bine ați venit la Better Lender	1	Capitolul 5. Rapoarte și analiză	13
Afacerea dintr-o privire	2	Capitolul 6. Unelte gestiune	15
Capitolul 2. Alerte business	5		
Capitolul 3. Cererile de împrumut noi . . .	7		

Capitolul 1. Introducere

Dezvoltarea unei soluții de monitorizare afacere cu IBM® Business Process Manager are două taskuri principale. Inițial, trebuie să dezvoltați un model de monitorizare utilizând IBM Business Monitor Development Toolkit. Un model monitor este programul dumneavoastră de monitorizare ce procesează evenimente în timp real ce vin de la sursele cărora vreți să le monitorizați performanța. În modelul monitor, specificați logica după care datele de performanță sunt calculate din datele brute luate de la aceste evenimente și apoi persistă datele calculate într-o bază de date. Acest model de monitor este implementat pe serverul IBM Business Process Manager. În al doilea rând, trebuie să creați un tablou de bord în Business Space. Un tablou de bord este compus dintr-una sau mai multe pagini, unde fiecare pagină este compusă dintr-unul sau mai multe widget-uri. Întregul scop al unui tablou de bord este să poată prezenta informația procesată de către modelul monitor, utilizatorilor profesionali într-un mod logic, care le va permite să analizeze problemele afacerii și să ia măsuri corespunzătoare.

Acesta este un modul de "inițiere", care este proiectat în principal pentru a vă oferi o introducere generală asupra tablourilor de bord Business Space cu widget-urile IBM Business Process Manager. Un tablou de bord pre-construit este furnizat pe care îl veți utiliza pentru a obține experiență de utilizare. Un model de monitor numit MortgageLendingBAMShowcase folosit de acest tablou de bord a fost scris și implementat la serverul IBM Business Process Manager. Pentru a învăța despre dezvoltarea modelelor de monitorizare, consultați *Dezvoltarea modellelor de monitorizare*. Între timp, continuați cu secțiunile de mai jos pentru a începe să învățați.

PDF printabil

Bine ați venit la Better Lender

Better Lender este o companie de ipotecă fictivă care utilizează IBM Business Process Manager pentru a urmări și crea rapoarte despre performanța afacerii sale.

Caseta de prezentare interactivă Better Lender este o serie de exerciții în stil înfrumar, pentru a vă ajuta să vă familiarizați cu unele caracteristici ale widget-urilor de monitorizare în Business Space. Veți merge la pagina fiecărei file din spațiul Better Lender și veți finaliza câteva taskuri. Informațiile pe care le aflați pe o pagină vă trimit la taskurile pe care le completați pe cealaltă pagină. Vizitați paginile în următoarea ordine:

1. *Afacerea dintr-o privire* - Rezumă starea afacerii utilizând KPI-uri (indicatori de performanță cheie).
2. *Alerte operaționale* - Afișează condițiile și notificările alertă despre anumite situații operaționale care ar putea necesita analiză suplimentară.
3. *Cerere nouă de împrumut* - Vă dă informații pentru a vă ajuta să investigați problemele pe care le-ați descoperit pe pagina Alerta operațională.
4. *Alte cereri de împrumut* - Furnizează instanțe detaliate ale tuturor cererilor care au trecut mai departe de etapa setare automată împrumut în proces, care este necesară pentru investigația dumneavoastră.
5. *Rapoarte și analize* - Descrie modul în care puteți folosi widget-ul Istorie și predicție KPI și vă învață cum să folosiți și cum să lucrați cu rapoarte.
6. *Unelte gestiune* - Vă ajută să realizați taskurile de întreținere pentru alertele Better Lender și pentru KPI-uri.

Aceste pagini conțin combinații de aplicații web (widget-uri) care sunt configurate să furnizeze conținut din surse multiple. Ca un profesionist bancar Better Lender, utilizați

widget-urile de pe fiecare pagină pentru a obține date importante (metrici performanță) din procesele business care sunt momentan monitorizate.

Un KPI (key performance indicator) care este important pentru companie este numărul de noi împrumuturi pentru fiecare lună. Utilizând widget-urile în spațiul Better Lender, puteți vedea când numărul de noi împrumuturi pentru lună scade sub numărul așteptat (vizat). Apoi, puteți investiga rapid cauza și, dacă este necesar, să acționați în încercarea de a obține numărul de noi împrumuturi pentru lună înapoi la destinație.

Obținere ajutor

Puteți accesa ajutor Business Space prin apăsarea legăturii Ajutor din vârful spațiului. Pentru a vizualiza ajutorul despre un anumit widget, faceți clic pe săgeata în jos din bara de titlu widget și selectați Ajutor din meniul widget.

Personalizați-vă spațiul dumneavoastră

Pentru a vă personaliza spațiul dumneavoastră Better Lender, puteți alege din teme diferite. Fiecare temă determină schema de culori și apariția paginilor în spațiu. Pentru a modifica tema, finalizați următorii pași:

1. Faceți clic pe **Manager spații**. Managerul spațiului listează spațiile la care aveți acces.
2. Pentru spațiul Better Lender Space, faceți clic pe **Acțiuni > Editare setări**.
3. Sub **Stil spațiu**, selectați tema bancară și apoi faceți clic pe **Salvare**.
4. Când vă întoarceți la Space Manager, faceți clic pe legătura **Better Lender Space** pentru a deschide spațiul.

Afacerea dintr-o privire

În acest sumar de stare activitate de afaceri, sunteți introdus în widget-urile Diagrame și KPI-uri. Widget-ul Diagrame furnizează valori pentru trei KPI-uri principale ale Better Lender pentru luna curentă. Widget-ul KPI-uri afișează atât sumele în dolari lunare la zi (month-to-date) cât și anuală la zi (year-to-date) care sunt critice pentru rezultatul final pentru Better Lender.

Widget-ul Diagrame

Widget-ul Diagrame poate afișa orice imagine în tabloul dumneavoastră de bord care include indicații vizuale pentru starea curentă a afacerii pe baza KPI-urilor alese. Primul lucru pe care vreți să îl faceți este să personalizați titlul widgetului astfel încât să aibă sens pentru Better Lender.

Pentru a vedea diagramele SVG, browser-ul implicit al sistemului (de obicei Microsoft Internet Explorer) trebuie să aibă un vizualizator SVG instalat ca plug-in. Puteți verifica dacă aveți un vizualizator SVG prin încercarea de a deschide un fișier SVG utilizând Microsoft Internet Explorer. Dacă diagrama se deschide în browser, sistemul dumneavoastră este corect configurat. Altfel, descărcați Adobe SVG Viewer de la <http://www.adobe.com/svg/>.

Important: Înainte de a putea face orice modificări la un widget sau la pagină, trebuie să faceți clic pe **Editare pagină** și apoi veți vedea afișată paleta de widget-uri. Când completați modificările, trebuie să salvați pagina și să faceți clic pe **Terminare editare** pentru a începe.

Personalizarea titlului widget

Toate widgeturile au un nume implicit pe care îl puteți personaliza. Pentru a modifica titlul widgetului, finalizați următorii pași:

1. Faceți clic pe **Editare pagină** astfel încât pagina să fie în mod editare.
2. Faceți clic pe pictograma pagină meniu și selectați **Redenumire**. Se deschide fereastra Redenumire.
3. Modificați numele în **Diagrame - Performanță generală pe lună** și apoi faceți clic pe **Salvare**.

În acest exemplu, widget-ul **Diagrame - Month-to-Date Performance Overview** furnizează un rezumat de stări a activității Better Lender pentru luna curentă, arătând valorile următoarelor KPI-uri:

- Numărul de împrumuturi finalizate
- Numărul de noi împrumuturi
- Numărul de eșuări împrumut și excepții

Uitându-vă la diagramă, vedeți că sunt două probleme în activitatea dumneavoastră de afaceri. Inițial, știți că nu s-au îndeplinit numărul țintă de împrumuturi finalizate lunar. Pentru moment nu e o problemă foarte serioasă deoarece veți putea încă să puteți recupera decalajul. Totuși veți dori să preveniți orice inhibitori pe care i-ați putea găsi ulterior. În al doilea rând, numărul total de defectări sau excepții este prea mare, indicând posibile probleme cu inspecții individuali de credit care, în consecință, pot afecta satisfacția clientului.

Widget-ul KPI-uri

Widget-ul KPI-uri afișează ținta și starea curentă a KPI-urilor (key performance indicators) într-un format de aparat de măsură colorat. Din nou, vreți să personalizați titlul widget-ului, astfel încât să aibă sens pentru Better Lender.

Personalizarea titlului widget

Pentru a modifica titlul widget-ului, finalizați următorii pași:

1. Faceți clic pe **Editare pagină** astfel încât pagina să fie în mod editare.
2. Faceți clic pe pictograma pagină meniu și selectați **Redenumire**. Se deschide fereastra Redenumire.
3. Modificați numele în **KPI-uri - Performanță financiară generală** și apoi faceți clic pe **Salvare**.

Noul widget numit **KPI-uri - Performanță financiară generală** conține următoarele informații lună-la-dată și an-la-dată:

- Suma totală dolari pentru toate împrumuturile finalizate
- Sumă medie dolari per cerere de împrumut
- Sumă totală dolari pentru toate cererile de împrumut


Obținerea detaliilor

1. Pentru a vedea detalii, cum ar fi descrierea sau ținta, faceți clic pe vitezometru.
2. Pentru a desființa fereastra, faceți clic pe butonul de închidere sau faceți clic într-o zonă cu spațiu alb.






Modificarea țintei pentru KPI (key performance indicator)

Puteți modifica ținta unui KPI (key performance indicator) direct din widget. Pe baza numărului mic de împrumuturi finalizate și a condițiilor economice actuale, decideți să reduceți numărul țintă pentru **Month-to Date Total Amount** a KPI-ului **Loan Applications**.

Pentru a modifica ținta, finalizați următorii pași:

1. Din widget-ul KPI-uri - Performanță financiară generală, deschideți proprietățile pentru KPI-ul Cantitate totală lună-la-dată a aplicațiilor de împrumut făcând clic pe pictograma **Proprietăți KPI** ).
2. Din fereastra Proprietăți KPI, faceți clic pe fila **Interval**.
3. În câmpul **Țintă**, înlocuiți valoarea existentă cu 6 și faceți clic pe **OK**. Noua țintă pentru lună este \$6.0.

Vizualizarea informației într-un format diferit

Puteți vizualiza datele dumneavoastră KPI (key financial) în diverse formate grafice. Pentru a vedea formatele disponibile, faceți clic pe fiecare buton      în widget-ul KPI-uri - Performanță financiară generală.

Indiciu: Mutați pointer-ul mouse-ului dumneavoastră peste grafice pentru a vedea informații suplimentare, precum interval, valori reale și valori țintă.

Capitolul 2. Alerte business

Pagina Alerte business furnizează o diagramă a procesului aplicației de împrumut Better Lender, o listă de notificări alerte care sunt specifice eșuărilor aplicațiilor de împrumut și o listă a instanțelor împrumut activ. Din această pagină, identificați o problemă în diagrama procesului, analizați lista alertelor eșuare împrumut și asociați alertele eșuare împrumut cu instanțele active împrumut.

Diagrame - Performanță procesare împrumut

Widgetul Diagrame - Performanță procesare împrumut arată un flux proces înalt a unei aplicații împrumut la Better Lender. După ce o aplicație împrumut este primită, este trimisă la subprocesul Setare împrumut automată (Automated Loan Setup) unde toate documentele necesare și taxele sunt procesate. Apoi, împrumutul se duce la subprocesul Processor Validator și la subprocesul Underwriting în același timp. Împrumutul se duce doar la subprocesul Closing atunci când este finalizat în ambele subprocese. Din subprocesul Closing, împrumutul trece prin subprocese Funding Post-Closing și Shipping.

Fiecare subproces are anumite așteptări care trebuie îndeplinite în termenii timpului mediu de procesare a unei cereri de împrumut. Când un subproces nu performează corespunzător cu așteptările, devine roșu. O casetă de proces roșie în diagramă este un indicator vizual puternic care arată că există o problemă. Pe diagramă, Underwriting necesită atenție deoarece depășește timpul mediu de procesare. Pe pagina precedentă, ați învățat că numărul țintă de împrumuturi finalizate nu este îndeplinit. Poate numărul țintă nu este îndeplinit din cauza întârzierilor de procesare din Underwriting.

Alerte - Loan Application Failures

Din widget-ul Alerte, puteți vizualiza notificările de alertă ale situațiilor de afaceri predefinite. Un exemplu de situație de afaceri predefinită pentru Better Lender este atunci când așteptările de compatibilitate taxă nu sunt îndeplinite. Prin urmare, când taxele estimate (cunoscute de asemenea ca taxe point-of-sale sau POS) depășesc taxele actuale prin mai mult decât un anume procentaj, o notificare alertă este generată. Widget-ul Alerte - Loan Application Failures listează notificările alertă care au fost generate pe baza crierilor predefinite pentru eșuări ale cererii de împrumut. Unul dintre scopurile Better Lender este să minimizeze apariția acestor eșuări ale cererii de împrumut. Totuși, ați văzut în pagina anterioară că, pentru această lună, acest scop nu este îndeplinit.

Important: Înainte de a putea face orice modificări la un widget sau la pagină, trebuie să faceți clic pe **Editare pagină** și apoi veți vedea afișată paleta de widget-uri. Când completați modificările, trebuie să salvați pagina și să faceți clic pe **Terminare editare** pentru a începe.

Citirea alertelor

Alertele cu text roșu nu au fost citite. Finalizați următoarele acțiuni:

1. Faceți clic pe o alertă din listă care are text roșu. Se deschide o fereastră care conține detalii despre alertă.
2. Faceți clic pe **Închidere** pentru a închide fereastra. Culoarea alertei se schimbă în negru, arătând că alerta a fost citită.

Organizarea alertelor dumneavoastră

Pentru a vă organiza lista dumneavoastră de alerte, finalizați oricare dintre următoarele acțiuni:

- Pentru a arăta că ați văzut alerta, faceți clic pe **Marcare roșu**. Culoarea alertei devine neagră.
- Pentru a arăta că o alerta are încă nevoie de atenție, selectați caseta de bifare de lângă alertă și apoi faceți clic pe **Marcare necitit**. Culoarea alertei se modifică din negru în roșu.
- Pentru a trimite o copie a acestei alerte altui utilizator, selectați caseta de bifare de lângă alertă și apoi faceți clic pe **Înaintare alertă**.
- Pentru a înlătura alerta din listă, selectați caseta de bifare de lângă alertă și apoi faceți clic pe **Înlăturare**.


Pentru acest task, trimiteți o alertă altui utilizator prin selectarea casetei de bifare de lângă aceasta, apăsând pe **Înaintare alertă**, și apoi introducând numele utilizator `admin`. Apoi faceți clic pe **OK**.

Instanțe - Active Loans

În monitorizarea afacerii, o *instanță* este o construcție specifică de date pe care IBM Business Process Manager le procesează. Pentru Better Lender, o cerere de împrumut specifică este o instanță. Widget-ul Instanțe - Active Loans afișează o listă de împrumuturi active (împrumuturi care nu au fost finalizate) și indici de măsurare specifici (precum suma în dolari pentru fiecare împrumut). Aici, veți învăța despre eșecurile cererii prin configurarea widget-ului Instanțe - Active Loans pentru a împărtși informații cu widget-ul Alerte - Loan Application Failures.

Vizualizarea conținutului partajat

Din lista alertelor din widget-ul Alerte - Loan Application Failures, vedeți că cele mai multe alerte sunt înrudite cu Compliance Fee Failure. Pentru a afla de ce, finalizați următorii pași:

1. Uitați-vă după o alertă care privește compatibilitatea taxei, și apoi faceți clic pe  din coloana Sursă alertă. Widgetul Instanțe - Active Loans afișează informații despre împrumutul care a cauzat alerta specifică.
2. Defilați printre coloane până vedeți numele ofițerului de împrumut (Robert Gump) și apoi faceți clic pe **Restaurare conținut original**.
3. Întoarceți-vă la lista alertelor din widget-ul Alerte - Loan Application Failures și repetați pasul 1.
4. Defilați la numele ofițerului de împrumut și veți vedea din nou numele Robert Gump.
5. Faceți clic pe **Restaurare conținut original**.

Ați descoperit că cele mai multe dintre eșecurile de conformitate fiscală au fost cauzate de către împrumuturile gestionate de către Robert Gump.

Capitolul 3. Cererile de împrumut noi

După revizualizarea alertelor, aveți două griji principale: eșecurile de performanță garantare (Underwriting) și conformitate fiscală. Acum veți investiga performanța proasta garantare și veți determina de ce sunt multe alerte de conformitate fiscală.

KPI-uri - Month-to-Date Loan Exceptions

Utilizați widget-ul KPI-uri - Month-to-Date Loan Exceptions pentru a urmări câte erori sunt cauzate de noi împrumuturi. Scopul este să aveți un număr mic de erori. De aici, puteți vedea că KPI-ul eroarea de conformitate fiscală este deasupra pragului. Acest lucru este consistent cu descoperirile dumneavoastră anterioare despre eșuările de împrumut și erorile.

Important: Înainte de a putea face orice modificări la un widget sau la pagină, trebuie să faceți clic pe **Editare pagină** și apoi veți vedea afișată paleta de widget-uri. Când completați modificările, trebuie să salvați pagina și să faceți clic pe **Terminare editare** pentru a începe.


Vizualizarea intervalelor KPI

Un aparat de măsură sau o bară KPI este segmentată într-un set de intervale. Un interval este definit prin valorile sale inițială și finală, de exemplu, de la 1000 la 5000. O valoare KPI cade într-unul dintre intervalele KPI. În widget-ul KPI-uri - Month-to-Date Loan Exceptions, intervalele sunt descrise prin culori care variază în fiecare bară KPI.

1. Selectați bara Month-to-Date Fee Compliance Failures KPI și puneți mouse-ul pe cea mai din stânga culoare. Veți vedea următorul text hover: "Excelent 0 – 2". Excelent este numele intervalului, unde 0 este valoarea de început, iar 2 este valoarea de final.
2. Continuați să mutați mouse-ul spre dreapta. Cum treceți spre o culoare diferită, o nouă definiție interval este afișată. Veți vedea următoarele intervale: Foarte bine, Bine, Slab, și Foarte slab.

Configurarea istoriei KPI


Acum veți configura istoria KPI pentru ca KPI-ul Eșuări compatibilitate taxă lună-la-dată să urmărească comportamentul valorilor sale astfel încât să aveți unele date istorice pe care să le puteți analiza mai târziu.

1. În rândul Month-to-Date Fee Compliance Failures KPI, faceți clic pe pictogram Istoric și predicție ().
2. Din fereastra Predicție și istoric KPI, selectați **Urmărire date istorice pentru acest KPI** dacă nu este deja activat.
3. De asemenea, vreți să calculați istoria retroactiv pentru acest KPI astfel încât să puteți include orice date anterioare. Pentru perioada de timp, alegeți **O lună** și apoi faceți clic **Înlocuire date istoric existente cu această informație**.
4. Faceți clic pe **Calculează** și apoi faceți clic pe **OK**.

Crearealertă

Din widget-ul KPI-uri - Month-to-Date Loan Exceptions vă puteți crea propriile alerte pe baza unui KPI. Scopul dumneavoastră este să vă asigurați că eșuările de compatibilitate a taxei nu cresc peste intervalul "Bine". Dacă acest lucru se întâmplă, vreți să fiți notificat imediat.

Pentru a crea alerta, finalizați următorii pași:

1. În rândul Month-to-Date Fee Compliance Failures, apăsați pictograma Manager alertă () sub coloana **Acțiuni**.
2. Din fereastra manager alertă, faceți clic pe **Alertă nouă**.
3. Introduceți următorul nume alertă: Fee compliance failures worsen.
4. Introduceți următoarea descriere: Eșuările compatibilitate taxă lună-la-dată au crescut peste intervalul Bine.
5. La **Condiții**, asigurați-vă că Month-to-Date Fee Compliance Failure este listată în coloana **Nume KPI**.
6. În coloana **Condiție**, faceți clic pe textul "Faceți clic pentru a alege condiția" și apoi faceți clic pe săgeata în jos pentru a afișa meniul condiții. Selectați **Interval mai sus**.
7. În coloana **Valoare**, faceți clic pe "faceți clic pentru a alege valoare" și apoi faceți clic pe săgeata în jos pentru a afișa meniul valori. Selectați **Bun**.
8. Sub **Timpi**, completați următoarele valori, astfel încât condiția este selectată pentru fiecare zi începând de azi și sunteți notificat doar o singură dată când condiția se aplică.
 - **Cum să verificați des condițiile:** Zile, 1
 - **Când să începeți notificările:** Selectați data curentă și alegeți fusul dumneavoastră orar.
 - **Frecvență notificare:** Doar o singură dată când se aplică condiția
9. Faceți clic pe fila **Conținut alertă**. Aici puteți vedea conținutul alertei și, opțional, vă puteți introduce propriul dumneavoastră mesaj.
10. Faceți clic pe fila **Notificare**. Aici vă puteți alege metodele de notificare și puteți adăuga destinatari. Pentru metodele de notificare, opțiunea **Tablouri de bord** este selectată implicit, ceea ce înseamnă că atunci când condiția se aplică, veți primi alerta în tabloul de bord.
11. Pentru a salva alerta, faceți clic pe **OK**. Se afișează un mesaj pentru a confirma că alerta a fost creată cu succes.
12. Faceți clic pe **OK**. Noua alertă este afișată în lista alertelor pentru KPI-ul Eșuări compatibilitate taxă lună-la-dată .
13. Pentru a vă întoarce la widget-ul KPI-uri - Month-to-Date Loan Exceptions, faceți clic pe **Închidere**.

Instanțe - New Mortgage Loans

Widget-ul Instanțe - New Mortgage Loans afișează o listă a tuturor noilor împrumuturi. Anterior, ați aflat că ofițerul de credit Robert Gump a avut cel mai mare număr de eșuări compatibilitate taxă, astfel vreți să sortați această listă după ofițerii de credit.

Activarea funcției de sortare pentru o coloană

1. Faceți clic pe **Editare pagină** astfel încât pagina să fie în mod editare.
2. În widget-ul Instances - New Mortgage Loans, faceți clic pe pictograma meniu widget și selectați **Editare setări**.
3. Faceți clic pe tabul **Sortare**.
4. Mutați metricul **Inspector de credit** din lista **Disponibil** în lista **Selectat** și apoi faceți clic pe **OK** pentru a reveni la widget.
5. Pentru a sorta lista cu inspectorii de credit în ordine crescătoare sau descrescătoare, plasați mouse-ul în antetul coloanei **Inspectori de credit** și faceți clic pe pictograma sortare.

În lista sortată, remarcați că împrumuturile care aparțin noului angajat Robert Gump apar ca fiind împrumuturi mari, numite și împrumuturi *jumbo*. Nu este procedura normală ca noii angajați să dețină împrumuturi jumbo.


Apoi, veți face drill down în una dintre instanțele împrumutului jumbo al lui Robert Gump pentru a obține informații suplimentare. Ca rezultat al vizualizării mai multor informații despre împrumuturile sale, confirmați că compatibilitatea taxei sale este, într-adevăr, în afara datelor așteptate.

Obținere informații suplimentare

Acum că știți că Robert Gump are un număr mare de eșuări compatibilitate taxă, și că are mai multe împrumuturi jumbo în portofoliul său, ceea ce este neobișnuit pentru un ofițer de credit care este nou în companie, puteți obține mai multe detalii despre împrumuturile jumbo ale lui Robert Gump în widget-ul Instanțe - New Mortgage Loans.

Pentru a face drill down pentru a obține informații suplimentare, efectuați pașii următori:

1. Pentru împrumutul pe care doriți să-l revedeți, deplasați-vă la coloana **Detalii setare**

împrumut și faceți clic pe pictograma **Afișare instanțe copil** (). Informații suplimentare despre instanța împrumut sunt afișate.

2. Din meniul widget, selectați **Reîmprospătare** pentru a reveni la listă.

Dacă investigați alte împrumuturi din portofoliul lui Robert Gump, găsiți aceleași probleme compatibilitate taxă și puteți determina că este o problemă. Puteți acționa pentru rezolvarea acestei probleme prin furnizarea de training pentru compatibilitate taxă acestui ofițer de credit.

3. Faceți clic pe **Terminare editare** pentru a salva pagina și apoi treceți la următoarea filă.

Capitolul 4. Alte cereri de împrumut

Pagina Other Loan Applications furnizează instanțe detaliate ale tuturor cererilor de împrumut active în ultimele trei luni care sunt peste subprocesul de setare automată împrumut. Veți adăuga de asemenea filtre de date pentru a vă limita instanțele dumneavoastră la acelea care vă interesează. Veți utiliza de asemenea widget-urile de pe această pagină pentru a obține mai multe informații care vă vor ajuta să determinați următorii pași pentru rezolvarea problemelor actuale.

Instanțe - In Process Loans

Widget-ul Instanțe - In Process Loans arată toate împrumuturile active din cadrul sistemului de împrumut Better Lender. Include toate împrumuturile care au fost deschise în luna curentă care nu au fost finalizate dar au trecut deja prin procesul de setare împrumut automat.

Important: Înainte de a putea face orice modificări la un widget sau la pagină, trebuie să faceți clic pe **Editare pagină** și apoi veți vedea afișată paleta de widget-uri. Când completați modificările, trebuie să salvați pagina și să faceți clic pe **Terminare editare** pentru a începe.

Filtrarea listei

Altă cale de vizualizare doar a instanțelor specifice este prin filtrarea listei de date instanță.

Pentru a filtra datele instanță, finalizați următorii pași:

1. Din meniul widget Instanțe - Împrumuturi în curs, selectați **Editare setări**. Se deschid opțiunile de configurare.
2. Selectați fila **Filtru**.
3. Pentru a adăuga un nou filtru de date, faceți clic pe **Adăugare**.
4. În coloana **Indice de măsurare**, selectați **Loan Status**.
5. În coloana **Operator**, selectați **egal**.
6. În coloana **Valoare**, introduceți Processor Validator and Underwriting.
7. Faceți clic pe **Aplicare**. Valorile instanță sunt reamprospătate.
8. Faceți clic **OK**.

Instanțe - Breakdown of Processing Time for Completed Loans

Acum, sunteți gata să investigați mai departe timpul real de procesare atât pentru subprocesul Processor Validator, cât și pentru subprocesul Underwriting. Widget-ul Instanțe - Breakdown of Processing Time for Completed Loans furnizează informații detaliate despre timpul de procesare al fiecărui împrumut finalizat în fiecare subproces. Prin examinarea acestor informații, puteți obține unele puncte de date istorice care pot fi utile pentru analiza problemei actuale.

Configurarea afișării instanțelor

În widget-ul Instanțe - In Process Loans, ați văzut că cele mai multe împrumuturi din stările Processor Validator și Underwriting (garantare) sunt deținute de către ofițerul Gerald Mander. Vreți să știți dacă acesta a fost tiparul și în trecut. Totuși, widget-ul Instanțe - breakdown of Processing Time for Completed Loans nu are o coloană Loan Officer.


Pentru a adăuga o coloană, finalizați următorii pași:

1. Din meniul widget Instanțe - Breakdown pentru timpul de procesare al împrumutului pentru împrumuturile finalizate, selectați **Editare setări**. Opțiunile de configurare se decid în fila **Afișare/Ascundere**.
2. La **Selectarea coloanelor pentru afișare**, mutați Inspector de credite din lista **Disponibil** în lista **Selectat**.
3. Utilizați săgețile sus și jos pentru a poziționa locul unde vreți să fie afișată coloana.
4. Faceți clic pe **OK**. Lista afișează coloana adițională.

Scopul dumneavoastră următor este să aflați dacă Gerald Mander are nevoie de cel mai mult timp pentru a finaliza fie subprocesul Processor Validator, fie Underwriting. Dacă este așa, atunci ați putea găsi cauza problemei dacă puteți conecta ofițerii validator și garantare pentru împrumuturile lui Gerald Mander. Vreți să reduceți posibilitățile la anumiți ofițeri.

Sortarea datelor după coloane

Pentru a configura widget-ul Instanțe - Breakdown pentru timpul de procesare pentru împrumuturi finalizate astfel încât să fie sortat după orice coloană, efectuați pașii următori:

1. Faceți clic pe **Editare pagină** astfel încât pagina să fie în mod editare.
2. Din meniul widget Instanțe - Breakdown pentru timpul de procesare al împrumutului pentru împrumuturile finalizate, selectați **Editare setări**.
3. Faceți clic pe tabul **Sortare**.
4. La **Selectați coloanele care doriți să suporte sortarea**, alegeți toate metricele făcând clic pe butonul **Selectarea tuturor metricelor** (). Toate metricele sunt mutate din *Disponibil* în *Selectat*.
5. Faceți clic pe **OK** pentru a salva modificările și pentru a reveni la widget.
6. Mutați pointer-ul mouse-ului pe fiecare antet de coloană pentru a vedea opțiunile de sortare și de filtrare care sunt disponibile.

De asemenea, observați că între cele două subprocese, starea Underwriting (garantare) are nevoie, consecvent, de mai mult timp decât starea Processor Validator. Deoarece doriți să mai investigați cu managerul Underwriting, exportați datele către un fișier cu valori separate prin virgulă (CSV - comma separated values) astfel încât managerul să poată crea o foaie de calcul tabelar.

Capitolul 5. Rapoarte și analiză

Din pagina Rapoarte și analiză, puteți vizualiza rapoarte despre performanța afacerii Better Lender și puteți exporta informația pentru a crea un PDF sau o foaie de lucru. Utilizând widget-urile Vizualizator raport și Istorie și predicție KPI, puteți analiza datele de performanță în mai multe moduri.

Notă: Configurați-vă browser-ul să permită ferestrele pop-up înainte de a realiza orice task pe această pagină.

Vizualizator raport - Număr total de împrumuturi finalizate

Pe pagina Privire asupra afacerii, puteți vedea din widget-ul KPIs - Performanță financiară generală că numărul an-la-dată se încadrează în așteptări pentru această perioadă a anului. Sunteți îngrijorat în legătură cu sumele month-to-date. Suma anuală de împrumuturi finalizate este cel mai important indicator de performanță al Better Lender; totuși, este important ca cerințele lunare să fie îndeplinite pentru a avea o performanță de sfârșit de an satisfăcătoare. Widget-ul Vizualizator raport - Număr total de împrumuturi finalizate furnizează informații despre numărul total de împrumuturi finalizate pentru lună și pentru an.

Utilizând Vizualizator raport - Număr total de împrumuturi finalizate, puteți obține privire generală despre cum merge compania în fiecare lună.

Modificarea tipului de diagramă

Widgetul Vizualizator raport - Număr total de împrumuturi finalizate afișează inițial o diagramă stil grafic bară. Pentru a modifica tipul diagramei într-o diagramă linie, faceți clic dreapta pe graficul bară și selectați **Modificare tip display > Diagramă linie**.

Vizualizarea valorilor reale

Pentru a vizualiza numărul real de împrumuturi finalizate pentru fiecare lună, treceți peste fiecare punct de date de pe grafic. Textul peste care treceți afișează numărul real.

Printarea Raportului

Pentru a printa acest snapshot al raportului, selectați **Acțiuni > Export la > PDF** (sau selectați orice format pe care îl preferați).

Istorie și predicție KPI - Analiză KPI

Widget-ul Istorie și predicție KPI - Analiză KPI vă permite să analizați valorile KPI în timp și să preziceți tendința viitoarelor valori. De exemplu, doriți să știți cum a performat KPI-ul Număr total de împrumuturi finalizate în trecut ținând cont că nu preformează bine azi. Momentan, widget-ul arată istoria KPI a acestui KPI peste o perioadă de un an. Puteți modifica cadrul de timp prin alegerea unuia dintre butoanele interval fix deasupra graficului, sau specificați un interval de timp specific utilizând selectorii de timp pornire și oprire. În plus, puteți modifica frecvența cu care vreți să arătați punctele de date, de exemplu din oră în oră sau zilnic. Sunteți interesat în particular de valorile zilnice KPI de la începutul anului. Pentru a face asta, faceți clic pe **YTD** și asigurați-vă că alegeți **Zilnic** pentru **Vizualizare puncte de date**.

Atunci când o pagină este în mod editare, puteți modifica setările widget-ului și puteți selecta KPI-ul de afișat, ce model de predicție se folosește, și cât istoric puteți vedea în mod implicit.

Utilizând widget-ul Istorie și predicție KPI - Analiză KPI puteți prezice tendințele valorilor KPI. Când predicția KPI este configurată, ar datele sunt disponibile, valorile prezise sunt afișate ca puncte discrete pe grafic. Notați că predicțiile KPI sunt reâmprospătate din oră în oră, astfel încât predicțiile ar putea să nu fie disponibile imediat după ce modelul este implementat.

Vizualizator raport - Analiză împrumut

În widget-ul Vizualizator raport – Analiză împrumut, există o măsură și dimensiuni pe care le puteți utiliza pentru a analiza mai departe împrumuturi. O *Măsură* este un calcul bazat pe date brute. O măsură indică spre un indice de măsurare, precum o cantitate împrumut, și specifică o funcție de agregare, precum medie sau sumă. Măsurile distilează informația instanței în informație utilă, precum suma medie de împrumut sau numărul total de cereri de împrumut.

Vizualizarea performanțelor individuale utilizând măsurile

Pentru a utiliza măsuri pentru a analiza performanțele individuale ale ofițerilor de credit, finalizați următorii pași:

1. În câmpul **Măsuri**, selectați **Total Number of Application Loans**. Implicit este afișat numărul cumulativ de cereri de împrumut pentru toți ofițerii de credit este afișat.
2. Pentru a vedea distribuția acestor cereri de împrumuturi între ofițerii dumneavoastră de credit, faceți clic dreapta pe **Loan Officer (All)** în grilă și selectați **Drill down**. Puteți vedea distribuția între Gerald Mander, Joan Smith, și Robert Gump.

Drill down către Lending Process State

Pentru a analiza mai departe pe baza dimensiunilor suplimentare, finalizați următorii pași. Aici, "loan officer" este o dimensiune. Altă dimensiune este Lending Process state.

1. Făcând drill down, este afișată distribuția cererilor de împrumutului între cei trei ofițeri de credit.
2. Faceți clic dreapta **Loan Officer (All)** în grilă și selectați **Drill down**.
Pentru fiecare ofițer, vedeți distribuția împrumuturilor lor pe baza stării fiecărui împrumut. Gerald Mander ale cele mai multe împrumuturi în stările Processor Validator și Underwriting.

Puteți alege alte măsuri pentru a realiza tipuri similare de analiză prin selectarea **Acțiune > Editare raport** și apoi în fereastra editor a raportului puteți modifica măsura implicită pentru graficul bară și grilă, trăgând o măsură din arborele de măsuri din panoul din dreapta pe graficul bară și grilă

Capitolul 6. Unelte gestiune

Din pagina Unelte gestiune, puteți realiza mentenanța taskurilor pentru alertele Better Lender și KPI utilizând Manager de alerte și Manager KPI-uri widget-uri.

Manager de alerte widget

Utilizați widget-ul Manager de alerte pentru a vă abona sau pentru a anula abonamentul la notificări alertă și pentru a avea alertele trimise la căsuța de primire a email-ului dumneavoastră, pager, sau telefon mobil.

Important: Înainte de a putea face orice modificări la un widget sau la pagină, trebuie să faceți clic pe **Editare pagină** și apoi veți vedea afișată paleta de widget-uri. Când completați modificările, trebuie să salvați pagina și să faceți clic pe **Terminare editare** pentru a începe.

Modificarea opțiunilor abonament alertă

Sunteți îngrijorat pentru compatibilitatea taxei și vreți să fiți notificat cât mai repede posibil atunci când așteptările de compatibilitate taxă nu sunt îndeplinite. S-ar putea să nu puteți accesa un tablou de bord (precum pagina Alerte operaționale) în spațiul Better Lender când nu sunteți la birou și astfel vreți să fiți alertat prin email și prin telefon, precum și printr-un tablou de bord. Pentru a vă configura opțiunile de abonament alertă, finalizați următorii pași:

Pentru Alertă compatibilitate taxă, selectați casetele de bifare pentru **Alerte tablou de bord**, **Telefon mobil**, și **E-mail**, și apoi faceți clic pe **Salvare**.

Manager KPI-uri widget

Utilizați widget-ul Manager KPI-uri pentru a defini, copia și modifica KPI-uri; pentru a vizualiza proprietăți KPI; vizualiza și crea alerte pentru KPI-uri; și pentru a configura setări pentru colectarea datelor de istorie și predicție.

Vizualizarea unei liste KPI-uri pentru un anume model

Ați luat la cunoștință de unele KPI-uri ale Better Lender, month-to-date și year-to-date, totuși, vreți să vedeți ce alte KPI-uri există. Finalizați următorii pași:

1. În câmpul **Model**, selectați **Better Lender BAM Showcase**.
2. Pentru a vizualiza toate KPI-urile definite pentru acest model, în câmpul **Versiune**, selectați **Tot**. O listă de KPI-uri este afișată.

Modificarea culorii unui interval

1. Selectați KPI-ul **Număr împrumuturi finalizate an-la-dată (Year-to-Date)** și apoi faceți clic pe **Acțiuni > Proprietăți**. Fereastra Proprietăți KPI se deschide.
2. Selectați fila **Interval**.
3. Pentru interval Foarte jos, faceți clic pe swatch-ul culori pentru a vedea paleta de culori, alegeți o culoare galbenă și faceți clic pe **OK**.
4. Faceți clic pe **Aplică** și apoi selectați fila **Previzualizare** pentru a vizualiza cum va arăta ecartamentul dintr-un afișaj widget.
5. Faceți clic pe **OK** pentru a închide fereastra Proprietăți KPI.

Crearea unui model de predicție

1. Încă folosind modelul Better Lender BAM Showcase, selectați KPI-ul **Month-to-Date Average Amount of Loan Application (in thousands)** și apoi faceți clic pe **Acțiuni > Istoric și predicție**.
2. Sub **Istoric KPI**, selectați **Urmărire date istorice pentru acest KPI** și apoi faceți clic pe **Aplicare**.
3. Selectați **Activare predicție KPI pe baza datelor istorice pentru acest KPI** și apoi faceți clic pe **Nou model**. Se deschide fereastra Definiție model de predicție.
4. Introduceți informații pentru modelul de predicție:
 - a. În câmpul **Nume model**, introduceți **Month-to-Date Average Amount of Loan Apps Prediction**
 - b. Sub **Puncte date predicție**, selectați **O dată pe zi**.
 - c. Pentru **Perioadă predicție**, introduceți **180** și apoi faceți clic pe **OK** pentru a salva modelul de predicție. Noul model este afișat în lista modelelor.
 - d. Faceți clic pe **OK** pentru a vă întoarce la Manager KPI-uri.

Pentru a vizualiza o diagramă de predicție, deplasați-vă la Istorie și predicție KPI.

Notă: Când creați un model de predicție înainte de a activa opțiunea **Activare predicție KPI în funcție de datele istorice pentru acest KPI**, ar putea dura până la o oră înainte de a putea vedea datele de la widget deoarece datele sunt încărcate pe server IBM Business Process Manager în fiecare oră.