Better Lender 대화식 쇼케이스

목차

제 1 장 소개 1
Better Lender 시작 1
비즈니스 개요 2

제 2 장 비즈니스 경보 5

제 3 장 새 대출 신청 9

제 4 장 기타 대출 신청 13

제 5 장 보고서 및 분석 15

제 6 장 관리 도구 19

제 1 장 소개

IBM® Business Process Manager를 사용한 비즈니스 모니터링 솔루션 개발에는 다음과 같은 두 가지 주된 태스크가 있습니다. 첫 번째로 IBM Business Monitor Development Toolkit을 사용하여 모니터 모델을 개발해야 합니다. 모니터 모델은 성과를 모니터하려는 소스에서 나오는 실시간 이벤트를 처리하는 모니터링 프로그램입니다. 모니터 모델에서, 이들 이벤트로부터 얻은 원시 데이터를 사용하여 성과 데이터를 계산하는 로직을 지정하십시오. 이 모니터 모델이 IBM Business Process Manager 서버에 배치됩니다. 두 번째로 Business Space에 사용자의 대시보드를 작성해야 합니다. 대시보드는 하나 이상의 페이지로 구성되며 각 페이지는 하나 이상의 위젯으로 구성됩니다. 대시보드의 전체 목적은 모니터 모델이 처리한 정보를 비즈니스 사용자에게 제공하여 이들이 비즈니스 문제점을 분석하고 조치를 취할 수 있도록 하는 것입니다.

이것은 일차적으로 IBM Business Process Manager 위젯과 함께 Business Space 대시보드에 대한 전반적인 개요를 제공하기 위해 고안된 "시작하기" 모듈입니다. 실습 체험을 얻는 데 사용할 사전 빌드된 대시보드가 제공됩니다. 이 대시보드에서 사용하는 MortgageLendingBAMShowcase라는 모니터 모델은 IBM Business Process Manager 서버에서 작성하여 배치해둔 것입니다. 모니터 모델 개발에 대해 자세히 배우려면 *모니터 모델 개발*을 참조하십시오. 학습을 시작하려면 아래 섹션으로 진행하십시오.

인쇄 가능 PDF

Better Lender 시작

Better Lender는 IBM Business Process Manager를 사용하여 경영 성과를 추적하고 이에 관한 보고서를 작성하는 가상 모기지 회사입니다.

Better Lender 대화식 쇼케이스는 Business Space의 모니터링 위젯 기능에 친숙해지도록 돕는 일련의 학습서 형태 연습입니다. Better Lender의 탭이 있는 각 페이지로 이동하여 태스크를 완료하십시오. 한 페이지에서 익힌 정보를 토대로 다음 페이지의 태스크를 완료하게 되는 방식입니다. 다음 순서로 페이지를 방문하십시오.

1. *비즈니스 요약* - 핵심성과지표(KPI)를 사용하여 비즈니스 상태를 요약합니다.
2. *비즈니스 경고*- 추가 분석이 필요할 수 있는 비즈니스 상황에 대해 조건 및 경고 알림을 표시합니다.
3. *새 대출 신청*- 여기서 비즈니스 경고 페이지에서 발견한 문제점을 조사하는 데 도움이 되는 정보를 제공합니다.
4. *기타 대출 신청* - 프로세스의 자동 대출 설정 단계를 패스한 모든 신청의 상세 인스턴스를 제공하며, 이는 앞으로의 조사에 필요합니다.

5. *보고서 및 분석* - KPI 히스토리 및 예측 위젯의 사용법과 보고서의 구성 및 작업 방법에 대해 설명합니다.
6. *관리 도구* - Better Lender의 경고 및 KPI에 대한 유지보수 태스크를 수행할 수 있습니다.

이들 페이지에는 여러 소스의 컨텐츠를 제공하도록 구성된 웹 애플리케이션(위젯)의 조합이 들어 있습니다. Better Lender의 금융 전문가 자격으로 각 페이지에 제공되는 위젯을 사용하여 현재 모니터 중인 비즈니스 프로세스의 중요 데이터(성과 메트릭)를 얻으십시오.

회사에 중요한 핵심성과지표(KPI) 중 하나로 당월의 신규 대출 건수가 있습니다. Better Lender에 제공되는 위젯을 사용하면 당월의 신규 대출 건수가 예상(목표) 건수 아래로 내려가는 시점을 쉽게 확인할 수 있습니다. 그러면 빨리 원인을 분석하여 필요할 경우 당월의 신규 대출 건수를 목표치로 끌어올리기 위한 조치를 취할 수 있습니다.

도움말 가져오기

Business Space 맨 위의 도움말 링크를 클릭하여 Business Space 도움말에 액세스할 수 있습니다. 특정 위젯에 대한 도움말을 보려면 위젯 제목 표시줄의 아래로 화살표를 클릭하고 위젯 메뉴에서 도움말을 선택하십시오.

공간 개별화

다음 테마 중에서 선택하여 Better Lender를 개별화할 수 있습니다. 각 테마는 색상 체계와 페이지의 모양을 결정합니다. 테마를 변경하려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. **공간 관리**를 클릭하십시오. Space Manager는 사용자가 액세스 권한을 가지고 있는 공간을 나열합니다.
2. Better Lender 공간은 **조치 > 설정 편집**을 클릭하십시오.
3. **공간 스타일**에서 뱅킹 테마를 선택한 후 **저장**을 클릭하십시오.
4. Space Manager로 돌아가면 **Better Lender 공간** 링크를 클릭하여 공간을 여십시오.

비즈니스 개요

이 비즈니스 상태 요약에서는 다이어그램 및 KPI 위젯을 소개합니다. 다이어그램 위젯은 당월의 Better Lender 3대 주요 KPI에 대한 실시간 값을 제공합니다. KPI 위젯은 Better Lender의 최종 손익에 중요한 현재까지 당월의 달러 금액과 현재까지 올해의 달러 금액을 표시합니다.

다이어그램 위젯

다이어그램 위젯에서는 선택된 KPI에 기반한 비즈니스의 현재 상태에 맞는 비주얼 신호를 포함할 수 있는 대시보드에 이미지를 표시할 수 있습니다. 첫 번째로 수행할 일은 Better Lender에 맞게 위젯의 제목을 사용자 정의하는 것입니다.

SVG 다이어그램을 보려면 시스템 기본 웹 브라우저(일반적으로 Microsoft Internet Explorer)에 SVG 뷰어가 플러그인으로 설치되어 있어야 합니다. Microsoft Internet Explorer에서 SVG 파일을 열어 보면 SVG 뷰어가 있는지 확인할 수 있습니다. 브라우저에서 다이어그램이 열리면 시스템이 올바로 구성된 것입니다. 그렇지 않으면 http://www.adobe.com/svg/에서 Adobe SVG 뷰어를 다운로드하십시오.

중요사항: 위젯 또는 페이지 자체를 변경하려면 **페이지 편집**을 클릭해야 하며 이렇게 하면 위젯 팔레트가 표시됩니다. 변경을 완료하면 페이지를 저장한 다음 **편집 완료**를 클릭하여 다음 단계를 진행해야 합니다.

위젯 제목 사용자 정의

모든 위젯이 갖는 기본 이름을 사용자 정의할 수 있습니다. 위젯의 제목을 변경하려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. **페이지 편집**을 클릭하여 페이지를 편집 모드로 만드십시오.
2. 위젯 메뉴 아이콘을 클릭하고 **이름 바꾸기**를 선택하십시오. 이름 바꾸기 창이 열립니다.
3. 이름을 다이어그램 - 이 달의 전체 성과로 변경하고 **저장**을 클릭하십시오.

이 예제에서 다이어그램 - 현재까지 이 달의 성과 개요 위젯은 이번 달의 Better Lender 비즈니스의 상태를 요약하여 다음 KPI의 값을 제공합니다.

- 완료된 대출 건수
- 신규 대출 건수
- 대출 실패 및 예외 건수

다이어그램을 살펴보면 비즈니스에 두 가지 문제점이 있음을 알 수 있습니다. 먼저 해당 월의 완료된 대출 목표 건수를 달성하지 못하고 있음을 알 수 있습니다. 곧 만회할 수 있을 것이므로 당장은 심각한 문제가 아닐 수 있습니다. 그러나, 조기에 발견할 수 있는 저해 요소를 차단하는 것이 좋습니다. 둘째는, 고장 숫자나 예외의 총계가 너무 높다는 것인데, 이는 각 대출 담당자에게 문제가 있을 수 있고 결과적으로 고객 만족에 영향을 줄 수 있음을 의미합니다.

KPI 위젯

KPI 위젯은 핵심성과지표(KPI)의 목표 및 현재 상태를 천연색의 계기판 형식으로 표시합니다. 다시 말하지만 Better Lender에 맞게 위젯의 제목을 사용자 정의하는 것이 좋습니다.

위젯 제목 사용자 정의

위젯의 제목을 변경하려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. **페이지 편집**을 클릭하여 페이지를 편집 모드로 만드십시오.
2. 위젯 메뉴 아이콘을 클릭하고 **이름 바꾸기**를 선택하십시오. 이름 바꾸기 창이 열립니다.
3. 이름을 다이어그램 - 전체 재무 성과로 변경하고 **저장**을 클릭하십시오.

새로 이름 지정된 KPI - 전체 재무 성과 위젯에는 현재까지 이 달의 정보와 현재까지 올해의 정보가 들어 있습니다.

- 완료된 전체 대출의 총 달러 금액
- 평균 대출 신청 달러 금액
- 전체 대출 신청의 총 달러 금액

세부사항 보기

1. 설명이나 대상과 같은 세부사항을 확인하려면 계기판을 클릭하십시오.
2. 창을 해제하려면 닫기 단추를 클릭하거나 공백 영역을 클릭하십시오.

핵심성과지표(KPI)의 목표 변경

위젯에서 핵심성과지표(KPI)의 목표를 직접 변경할 수 있습니다. 저점일 때 완료된 대출 건수와 현재의 경제 상황을 고려하여 현재까지 이 달의 대출 신청 총액 핵심성과지표(KPI) 목표를 더 낮출 수 있습니다.

목표를 변경하려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. KPI - 전체 재무 성과 위젯에서 **KPI 특성** 아이콘 ( )을 클릭하여 현재까지 이 달의 대출 신청 총액의 특성을 여십시오.
2. KPI 특성 창에서 **범위** 탭을 클릭하십시오.
3. **목표** 필드에서 기존 값을 6으로 변경하고 **확인**을 클릭하십시오. 이 달의 목표는 이제 $6.0입니다.

다른 형식으로 정보 보기

중요 재무 데이터를 여러 가지 그래프 형식으로 볼 수 있습니다. 사용 가능한 형식을 확인하려면 KPI - 전체 재무 성과 위젯의 각 단추를 클릭하십시오.

팁: 마우스 포인터를 그래프 위로 이동하면 범위, 실제 값 및 목표 값 등 추가 정보를 볼 수 있습니다.

제 2 장 비즈니스 경보

비즈니스 경고 페이지에서는 Better Lender의 대출 신청 프로세스, 대출 신청 실패에 대한 경고 알림 목록 및 활성 대출 인스턴스 목록을 제공합니다. 이 페이지에서 프로세스 다이어그램의 문제점을 식별하고 대출 실패 경고 목록을 분석하며 대출 실패 경고를 활성 대출 인스턴스와 연관시킵니다.

다이어그램 - 대출 처리 성과

다이어그램 - 대출 처리 성과 위젯은 Better Lender에서 대출 신청의 상위 레벨 프로세스 플로우를 보여줍니다. 대출 신청을 받은 후에는 자동 대출 설정 서브프로세스로 이동하며, 여기서 필요한 모든 서류와 수수료가 처리됩니다. 그 다음, 대출은 Process Validator 서브프로세스와 서명 서브프로세스로 동시에 이동합니다. 두 서브프로세스가 모두 완료된 경우에만 대출은 마감 서브프로세스로 이동합니다. 마감 서브프로세스 중에 대출은 마감 이후 자금 조달 및 송부 서브프로세스를 경유합니다.

각 서브프로세스에는 대출 신청의 평균 처리 시간 측면에서 충족시켜야 하는 예측값이 있습니다. 예정된 대로 서브프로세스가 수행되지 않을 경우 빨간색으로 바뀝니다. 다이어그램의 빨간색 프로세스 상자는 문제점이 있다는 강력한 시각 지표입니다. 다이어그램에서 예상 평균 처리 시간이 초과되기 때문에 서명에는 주의가 필요합니다. 이전 페이지에서 완료된 대출의 목표 수치가 충족되지 않고 있음을 확인했습니다. 서명에서의 처리 지연으로 인해 목표가 충족되지 않고 있습니다.

경고 - 대출 신청 실패

경고 위젯을 통해 사전 정의된 비즈니스 상황의 경고 알림을 볼 수 있습니다. Better Lender에 대한 사전 정의된 비즈니스 상황의 한 예가 예상 조정 수수료가 충족되지 않는 경우입니다. 따라서 예상 수수료(POS(Point of Sale)라고도 함)가 실제 수수료를 특정 비율 이상으로 초과하는 경우, 경고 알림이 생성됩니다. 경고 - 대출 신청 실패 위젯은 사전 정의된 대출 신청 실패 기준에 따라 생성된 경고 알림을 나열합니다. Better Lender의 목표 중 하나가 이러한 대출 신청 실패 발생을 최소화하는 것입니다. 그러나 이전 페이지에서 보았듯이 이 달에는 목표가 충족되지 않았습니다.

중요사항: 위젯 또는 페이지 자체를 변경하려면 **페이지 편집**을 클릭해야 하며 이렇게 하면 위젯 팔레트가 표시됩니다. 변경을 완료하면 페이지를 저장한 다음 **편집 완료**를 클릭하여 다음 단계를 진행해야 합니다.

읽기 경고

빨간색 텍스트가 있는 경고는 아직 읽지 않은 것입니다. 다음 조치를 완료하십시오.

1. 목록에서 빨간색 텍스가 있는 경고를 클릭하십시오. 경고에 대한 세부사항이 들어 있는 창이 열립니다.
2. 창을 닫으려면 **닫기**를 클릭하십시오. 경고 색상은 검은색으로 변경되어 경고가 읽혔음을 표시합니다.

경고 구성

경고 목록을 구성하려면 다음 조치 중 하나를 완료하십시오.

- 경고를 확인했음을 표시하려면 **읽음으로 표시**를 클릭하십시오. 경고의 색상이 검은색으로 바뀝니다.
- 아직 경고에 주의를 기울여야 함을 표시하려면 경고 옆의 선택란을 선택한 후 **읽지 않음으로 표시**를 클릭하십시오. 경고의 색상이 검은색에서 빨간색으로 변경됩니다.
- 이 경고의 사본을 다른 사용자에게 보내려면 경고 옆의 선택란을 선택한 후 **경고 전달**을 클릭하십시오.
- 목록에서 경고를 제거하려면 경고 옆의 선택란을 선택한 후 **제거**를 클릭하십시오.

이 태스크의 경우 경고 옆의 선택란을 선택하고, **경고 전달**을 클릭한 후 사용자 이름으로 admin을 입력하여 다른 사용자에게 경고를 송신하십시오. 그런 후 **확인**을 클릭하십시오.

인스턴스 - 활성 대출

비즈니스 모니터링에서 *인스턴스*는 IBM Business Process Manager에서 처리하는 데이터를 특정하게 구성한 것입니다. Better Lender의 경우 특정 대출 신청이 인스턴스입니다. 인스턴스 - 활성 대출 위젯은 활성 대출(완료되지 않은 대출) 목록과 특정 메트릭(각 대출의 달러 표시 금액)을 표시합니다. 여기서 경고 - 대출 신청 실패 위젯과 정보를 공유하는 인스턴스 - 활성 대출 위젯을 구성하여 신청 실패에 대해 학습합니다.

공유 컨텐츠 보기

경고 - 대출 신청 실패 위젯의 경고 목록에서 대부분의 경고가 수수료 조정 실패와 관련되었다는 것을 알 수 있습니다. 이유를 찾으려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. 수수료 조정과 관련된 경고를 찾은 다음 경고 소스 열의 을 클릭하십시오. 인스턴스 - 활성 대출 위젯은 특정 경고를 유발한 대출에 대한 정보를 표시합니다.
2. 대출 담당자(Robert Gump)의 이름이 보일 때까지 열을 스크롤한 다음 **원래 컨텐츠 복원**을 클릭하십시오.
3. 경고 - 대출 신청 실패 위젯의 경고 목록으로 돌아가서 단계 1을 반복하십시오.
4. 대출 담당자의 이름으로 스크롤하면 Robert Gump라는 이름을 다시 볼 수 있습니다.
5. **원래 컨텐츠 복원**을 클릭하십시오.

수수료 조정 실패의 대부분은 Robert Gump가 처리한 대출에서 발생했다는 것을 알 수 있습니다.

제 3 장 새 대출 신청

경고를 검토해보면 서명 성과와 수수료 조정 실패라는 두 가지 사안에 관심이 모아집니다. 이제 불충분한 서명 성과를 조사하고 수수료 조정 경고가 과도한 이유를 판별하게 됩니다.

KPI - 현재까지 이 달의 대출 예외 건수

KPI - 현재까지 이 달의 대출 예외 건수 위젯을 사용하여 신규 대출에 의해 발생한 오류 수를 추적할 수 있습니다. 목표는 오류 수치를 낮추는 것입니다. 여기서 수수료 조정 오류 KPI가 임계값 이상임을 확인할 수 있습니다. 이는 대출 실패 및 오류에 관한 이전 조사와 일치합니다.

중요사항: 위젯 또는 페이지 자체를 변경하려면 **페이지 편집**을 클릭해야 하며 이렇게 하면 위젯 팔레트가 표시됩니다. 변경을 완료하면 페이지를 저장한 다음 **편집 완료**를 클릭하여 다음 단계를 진행해야 합니다.

KPI 범위 보기

KPI 계기판 또는 막대는 범위 세트로 나뉩니다. 범위의 시작 및 종료 값(예: 1000 - 5000)으로 정의됩니다. KPI 값은 KPI 범위 중 하나에 해당합니다. KPI - 현재까지 이 달의 대출 예외 건수 위젯에서 범위는 각 KPI 막대에 다양한 색상으로 표시됩니다.

1. 현재까지 이 달의 수수료 조정 실패 KPI 막대를 선택하고 마우스로 가장 왼쪽 색상을 가리키십시오. "탁월 0 - 2"라는 풍선 텍스트가 표시됩니다. 0이 시작 값이고 2가 종료 값인 경우 범위 이름은 탁월입니다.
2. 계속하여 마우스를 오른쪽으로 이동하십시오. 다른 색상을 경우함에 따라 새로운 범위 정의가 표시됩니다. 다음과 같은 범위가 표시됩니다: 매우 양호, 양호, 미흡 및 과다 미흡.

KPI 히스토리 구성

이제 현재까지 이 달의 수수료 조정 실패 KPI에 대한 KPI 히스토리를 구성하여 차후 분석할 수 있도록 값에 따른 동작 양식을 추적합니다.

1. 현재까지 이 달의 수수료 조정 실패 KPI 행에서 히스토리 및 예측 아이콘( )을 클릭하십시오.
2. KPI 히스토리 및 예측 창에서 아직 사용 가능하게 되지 않은 경우 **이 KPI의 히스토리 데이터 추적**을 선택하십시오.

3. 또한 과거의 데이터를 포함할 수 있도록 이 KPI의 히스토리를 소급하여 계산할 수도 있습니다. 시간 기간으로 **1 개월**을 선택한 후 **이 정보로 기존 히스토리 데이터 바꾸기**를 클릭하십시오.
4. **계산**을 클릭한 후 **확인**을 클릭하십시오.

경고 작성

KPI - 현재까지 이 달의 대출 예외 건수 위젯을 사용하여 KPI를 토대로 사용자 자신의 경고를 작성할 수 있습니다. 목표는 수수료 조정 실패가 "양호" 범위를 초과하지 않도록 하는 것입니다. 범위를 초과하는 경우에는 즉시 통보받고자 합니다.

경고를 작성하려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. 현재까지 이 달의 수수료 조정 실패 행에서 **조치** 열 아래의 경고 관리자 아이콘 ( )을 클릭하십시오.
2. 경고 관리자 창에서 **새 경고**를 클릭하십시오.
3. 다음 경고 이름(Fee compliance failures worsen)을 입력하십시오.
4. 다음 설명을 입력하십시오: Month-to-date fee compliance failures have increased further beyond the Good range.
5. **조건** 아래에서 현재까지 이 달의 수수료 조정 실패가 **KPI 이름** 열에 나열되어 있는지 확인하십시오.
6. **조건** 열에서 "조건을 선택하려면 클릭" 텍스트를 클릭하십시오. **범위 상회**를 선택하십시오.
7. **값** 열에서 "값을 선택하려면 클릭" 텍스트를 클릭하고 아래로 화살표를 클릭하여 값을 표시하십시오. **양호**를 선택하십시오.
8. **시간** 아래에서, 오늘부터 시작하여 모든 날짜에 대해 조건이 선택되고 조건이 적용될 때 한 번만 통지되도록 다음 값을 완료하십시오.
   - **조건 점검 빈도**: Days, 1
   - **알림 시작 시점**: 현재 날짜를 선택하고 시간대를 선택하십시오.
   - **알림 빈도**: Only once when the condition applies
9. **경고 컨텐츠** 탭을 클릭하십시오. 여기에 경고 컨텐츠가 표시되면 사용자 자신의 메시지를 입력하십시오.
10. **알림** 탭을 클릭하십시오. 여기서 알림 방법을 선택하고 받는 사람을 추가할 수 있습니다. 알림 방법으로는 **대시보드** 옵션이 기본으로 선택되어 있는데, 이는 조건이 적용될 때 대시보드에 경고를 받는 것을 의미합니다.
11. 경고를 저장하려면 **확인**을 클릭하십시오. 경고가 성공적으로 작성되었음을 확인하는 메시지가 표시됩니다.

12. **확인**을 클릭하십시오. 현재까지 이 달의 수수료 조정 실패 KPI의 경고 목록에 새 알람이 표시됩니다.
13. KPI - 현재까지 이 달의 대출 예외 건수 위젯으로 돌아가려면 **닫기**를 클릭하십시오.

인스턴스 - 신규 담보 대출

인스턴스 - 신규 담보 대출 위젯은 모든 신규 대출 목록을 표시합니다. 이전에 대출 담당자 Robert Gump의 수수료 조정 실패 수치가 가장 높은 것을 확인했으므로 이 목록을 대출 담당자별로 정렬하겠습니다.

열 정렬 기능 사용

1. **페이지 편집**을 클릭하여 페이지를 편집 모드로 만드십시오.
2. 인스턴스 - 신규 담보 대출 위젯에서 위젯 메뉴 아이콘을 클릭하고 **설정 편집**을 선택하십시오.
3. **정렬** 탭을 클릭하십시오.
4. **대출 담당자** 메트릭을 **사용 가능** 목록에서 **선택됨** 목록으로 이동하고 **확인**을 클릭하여 위젯으로 돌아가십시오.
5. 대출 담당자 목록을 오름차순 또는 내림차순으로 정렬하려면 마우스 포인터를 **대출 담당자** 열 헤더에 놓고 정렬 아이콘을 클릭하십시오.

정렬된 목록에서 새 직원 Robert Gump의 대출이 *점보* 대출로도 불리는 대형 대출로 표시되는 것을 확인하십시오. 새 직원이 점보 대출을 가지는 것은 일반적인 프로시저가 아닙니다.

다음으로, Robert Gump의 점보 대출 인스턴스 중 하나를 추가 분석하여 자세한 정보를 확인합니다. 그 결과 Robert Gump의 조정 수수료가 예상 목표를 벗어남을 확인할 수 있습니다.

자세한 정보 보기

이제 Robert Gump의 수수료 조정 실패 수치가 높고 포트폴리오에 점보 대출이 여러 건 있다는 것을 알게 되었는데, 이는 신입 대출 담당자에게는 흔하지 않은 일입니다. 인스턴스 - 신규 담보 대출 위젯에서 Robert Gump의 점보 대출에 대한 세부사항을 얻을 수 있습니다.

추가 정보를 얻기 위해 드릴 다운하려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. 검토할 대출의 **대출 설정 세부사항** 열로 이동하여 하위 인스턴스 표시( )를 클릭하십시오. 대출 인스턴스에 대한 추가 정보가 표시됩니다.
2. 위젯 메뉴에서 **새로 고치기**를 선택하여 목록으로 돌아가십시오.

Robert Gump의 포트폴리오에서 다른 대출을 조사하는 경우 동일한 수수료 조정 문제를 찾아 해결할 문제점이 있는지 판별할 수 있습니다. 문제점에 대한 조치로 이 대출 담당자에게 수수료 조정 교육을 제공할 수 있습니다.

3. **편집 완료**를 클릭하여 페이지를 저장하고 다음 탭으로 진행하십시오.

제 4 장 기타 대출 신청

기타 대출 신청 페이지는 자동 대출 설정 서브프로세스를 넘어선 과거 3개월의 모든 활성 대출 신청의 상세 인스턴스를 제공합니다. 또한 인스턴스를 관심 분야로 제한하기 위해 데이터 필터를 추가할 수도 있습니다. 이 페이지에서 위젯을 사용하여 현재 문제점 해결에 도움이 되는 다음 단계를 판별할 수 있는 추가 정보도 얻을 수 있습니다.

인스턴스 - 처리 중인 대출

인스턴스 - 처리 중인 대출 위젯은 Better Lender 대출 시스템 내의 모든 활성 대출을 표시합니다. 여기에는 완료되지 않았지만 이미 자동 대출 설정을 경유한 이번 달에 개설된 모든 대출이 포함됩니다.

중요사항: 위젯 또는 페이지 자체를 변경하려면 **페이지 편집**을 클릭해야 하며 이렇게 하면 위젯 팔레트가 표시됩니다. 변경을 완료하면 페이지를 저장한 다음 **편집 완료**를 클릭하여 다음 단계를 진행해야 합니다.

목록 필터링

특정 인스턴스만 보기 위한 또다른 방법은 인스턴스 데이터의 목록을 필터링하는 것입니다.

인스턴스 데이터를 필터링하려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. 인스턴스 - 처리 중인 대출 위젯 메뉴에서 **설정 편집**을 선택하십시오. 구성 옵션이 열립니다.
2. **필터** 탭을 선택하십시오.
3. 새 데이터 필터를 추가하려면 **추가**를 클릭하십시오.
4. **메트릭** 열에서 **대출 상태**를 선택하십시오.
5. **연산자** 열에서 **동일**을 선택하십시오.
6. **값** 열에서 `Processor Validator and Underwriting`을 입력하십시오.
7. **적용**을 클릭하십시오. 인스턴스 값이 새로 고쳐집니다.
8. **확인**을 클릭하십시오.

인스턴스 - 완료된 대출의 처리 시간 분석

이제 프로세서 유효성 검증기 및 서명 서브프로세스에 대한 실제 처리 시간을 추가 조사할 수 준비가 되었습니다. 인스턴스 - 완료된 대출의 처리 시간 분석 위젯은 각 서브프로세스에서 완료된 모든 대출의 상세 처리 시간 정보를 제공합니다. 이 정보를 검토하여 현재 문제점 분석에 유용한 히스토리 데이터 위치를 확보할 수 있습니다.

인스턴스 표시 구성

인스턴스 - 처리 중인 대출 위젯에서 프로세서/유효성 검증기 및 서명 단계의 대출 중 대부분이 대출 담당자 Gerald Mander의 소유임을 확인했습니다. 과거에도 이런 패턴이었는지 확인할 수 있습니다. 그러나 인스턴스 - 완료된 대출의 처리 시간 분석 위젯에는 대출 담당자 열이 없습니다.

열을 추가하려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. 인스턴스 - 완료된 대출의 대출 처리 시간 분석 위젯 메뉴에서 **설정 편집**을 선택하십시오. **표시/숨기기** 탭에서 구성 옵션이 열립니다.
2. **표시할 열 선택**에서 대출 담당자를 **사용 가능** 목록에서 **선택됨** 목록으로 이동하십시오.
3. 위로 또는 아래로 화살표를 사용하여 열을 표시하려는 위치를 정하십시오.
4. **확인**을 클릭하십시오. 추가 열이 목록에 표시됩니다.

다음 목표는 Gerald Mander가 프로세서 유효성 검증기 또는 서명 서브프로세스를 완료하는 데 가장 긴 시간이 걸렸는지 확인하는 것입니다. 그러한 경우 Gerald Mander의 대출에 대한 유효성 검증기와 서명 담당자에 연결할 수 있다면 문제점의 원인을 찾아낼 수 있습니다. 특정 담당자에게로 가능성을 좁혀도 좋습니다.

열에서 데이터 정렬

인스턴스 - 완료된 대출의 처리 시간 분석 위젯을 구성하여 어떤 열 기준으로든 정렬하려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. **페이지 편집**을 클릭하여 페이지를 편집 모드로 만드십시오.
2. 인스턴스 - 완료된 대출의 처리 시간 분석 위젯 메뉴에서 **설정 편집**을 선택하십시오.
3. **정렬** 탭을 클릭하십시오.
4. **정렬을 지원하려는 열 선택**에서 **메트릭 모두 선택** 단추( )를 클릭하여 모든 메트릭을 선택하십시오. 모든 메트릭이 *사용 가능*에서 *선택됨*으로 이동하였습니다.
5. **확인**을 클릭하여 변경사항을 저장하고 위젯으로 돌아가십시오.
6. 마우스 포인터를 각 열의 헤더 위로 이동하여 사용 가능한 검색 및 필터링 옵션을 확인하십시오.

또한 두 서브프로세스 사이에서 서명 상태가 프로세서 유효성 검증기 상태보다 소요 시간이 더 길다는 점도 알 수 있습니다. 이 문제는 서명 관리자와 함께 추가 조사를 하는 것이 좋으므로 관리자가 스프레드시트를 작성할 수 있도록 데이터를 쉼표로 구분된 값(CSV) 파일로 내보내십시오.

제 5 장 보고서 및 분석

보고서 및 분석 페이지에서 Better Lender의 경영 성과에 대한 보고서를 살펴보고 정보를 내보내어 PDF 또는 스프레드시트를 작성할 수 있습니다. 보고서 뷰어 및 KPI 히스토리 및 예측 위젯을 사용하여 여러 가지 방식으로 성과 데이터를 분석할 수 있습니다.

주: 이 페이지에서 태스크를 수행하기 전에 팝업 창을 표시하도록 브라우저를 구성하십시오.

보고서 뷰어 - 완료된 대출 월별 총액

비즈니스 요약 페이지에서 KPI - 전체 재무 성과 위젯을 통해 현재까지 올해의 금액이 올해 이 시점의 예상치를 밑돌고 있음을 확인할 수 있습니다. 지금은 현재까지 이 달의 총액에 관심이 있습니다. 완료된 대출의 연간 총액은 Better Lender의 가장 중요한 성과 지표입니다. 그러나 만족스러운 연말 성과를 얻기 위해서는 월별 목표를 충족하는 것이 중요합니다. 보고서 뷰어 - 완료된 대출 총액 위젯은 월과 연도의 완료된 대출 총액 정보를 제공합니다.

보고서 뷰어 - 완료된 대출 총액 위젯을 사용하면 매월 회사의 실적을 전반적으로 파악할 수 있습니다.

차트 유형 변경

보고서 뷰어 - 완료된 대출 월별 총액 위젯은 처음에 막대 그래프 스타일 차트를 표시합니다. 차트 유형을 선형 차트로 변경하려면 막대 그래프를 마우스 오른쪽 단추로 클릭하고 **표시 유형 변경 > 선형 차트**를 선택하십시오.

실제 값 보기

각 월에 완료된 대출의 실제 금액을 보려면 그래프의 각 데이터 점 위로 마우스를 가져가십시오. 풍선 텍스트에는 실제 금액이 표시됩니다.

보고서 인쇄

보고서의 이 스냅샷을 인쇄하려면 **조치 > 내보내기 대상 > PDF**를 선택하거나 선호하는 형식을 선택하십시오. .

KPI 히스토리 및 예측 - KPI 분석

KPI 히스토리 및 예측 - KPI 분석 위젯을 통해 KPI 값을 반복하여 분석하고 향후 값의 동향을 예측할 수 있습니다. 예를 들어 현재는 양호하지 않지만 과거에 완료된 대출

총액 KPI가 수행된 방식을 알고자 할 수 있습니다. 현재 위젯은 한 해의 일정 기간에 대해 이 KPI의 KPI 히스토리를 표시합니다. 그래프 위의 고정 간격 단추 중 하나를 선택하여 시간 프레임을 수정하거나 시작 및 종료 시간 선택기를 사용하여 특정 시간 범위를 지정할 수 있습니다. 또한 데이터 위치 표시 빈도(예: 매시 또는 매일)를 변경할 수 있습니다. 특히 연도 시작 이후 매일의 KPI 값에 관심이 많습니다. 이를 수행하려면 **YTD**를 클릭하고 **데이터 점 표시**에 대해 **매일**을 선택하십시오.

페이지가 편집 모드인 경우 위젯 설정을 수정하고 표시할 KPI, 사용할 예측 모델 및 기본적으로 표시할 히스토리의 양을 선택할 수 있습니다.

KPI 히스토리 및 예측 - KPI 분석 위젯을 사용하여 KPI 값의 동향을 예측할 수 있습니다. KPI 예측이 구성되고 데이터가 사용 가능한 경우, 예측된 값이 그래프에서 별도의 위치로 표시됩니다. KPI 예측은 매시간 새로 고쳐지므로, 모델을 배치한 직후에는 예측이 불가능할 수 있습니다.

보고서 뷰어 - 대출 분석

보고서 뷰어 – 대출 분석 위젯에는 대출을 추가 분석할 때 사용할 수 있는 측정 값 및 차원이 있습니다. *측정값*은 원시 데이터에 기반한 계산값입니다. 측정값은 메트릭(예: 대출 금액)을 가리키고 집계 기능(예: 평균 또는 합계)을 지정합니다. 측정은 인스턴스 정보를 평균 대출 금액 또는 총 대출 신청 건수 등 유용한 정보로 만듭니다.

측정을 사용한 개별 성과 보기

측정을 사용하여 대출 담당자의 개별 성과를 분석하려면 다음 단계를 완료하십시오.

1. **측정** 필드에서 **총 대출 신청 건수**를 선택하십시오. 기본적으로 전체 대출 담당자의 누적 대출 신청 건수가 표시됩니다.
2. 대출 담당자들 사이에서 이 대출 신청의 분포를 확인하려면, 격자에서 **대출 담당자(모두)**를 마우스 오른쪽 단추로 클릭하고 **드릴 다운**을 선택하십시오. Gerald Mander, Joan Smith 및 Robert Gump 사이의 분포를 볼 수 있습니다.

대출 프로세스 상태 드릴 다운

추가 차원에 기반하여 추가 분석을 수행하려면 다음 단계를 완료하십시오. 여기서 "대출 담당자"가 하나의 차원이 됩니다. 또다른 차원은 대출 프로세스 상태입니다.

1. 드릴 다운하면 세 명의 대출 담당자간 대출 신청 분포가 표시됩니다.
2. 격자에서 **대출 담당자(모두)**를 마우스 오른쪽 단추로 클릭하고 **드릴 다운**을 선택하십시오.

   각 대출 담당자에 대해 각 대출 상태별로 해당 대출 분포를 확인하십시오. Gerald Mander가 담당한 신청은 대부분 프로세서 유효성 검증기 및 인수 상태에 있습니다.

조치 > 보고서 편집을 선택하여 유사한 유형의 분석을 수행하도록 다른 측정값을 선택한 다음, 보고서의 편집기 창에서 오른쪽 패널에 있는 측정 트리의 한 측정값을 막대 그래프 및 격자로 끌어와서 막대 그래프 및 격자의 기본 측정값을 변경할 수 있습니다.

제 6 장 관리 도구

관리 도구 페이지에서 경고 관리자 및 KPI 관리자 위젯을 사용하여 Better Lender의 경고 및 KPI에 대한 유지보수 태스크를 수행할 수 있습니다.

경고 관리자 위젯

경고 관리자 위젯을 사용하여 경고 알림에 등록하거나 등록 해제하고 알림을 이메일 받은 편지함, 호출기 또는 휴대폰으로 송신할 수 있습니다.

중요사항: 위젯 또는 페이지 자체를 변경하려면 **페이지 편집**을 클릭해야 하며 이렇게 하면 위젯 팔레트가 표시됩니다. 변경을 완료하면 페이지를 저장한 다음 **편집 완료**를 클릭하여 다음 단계를 진행해야 합니다.

경고 등록 옵션 변경

사용자는 수수료 조정에 대해 관심이 있고 예상 조정 수수료가 충족되지 않을 경우 가능한 빨리 통지받고자 합니다. 사무실에서 나와 있을 경우에는 Better Lender의 대시보드(비즈니스 경고 페이지 등)에 액세스할 수 없으므로, 대시보드뿐 아니라 이메일 및 전화로 경고를 받고자 할 것입니다. 경고 등록 옵션을 구성하려면 다음 단계를 완료하십시오.

수수료 조정 경고에 대해 **대시보드 경고**, **휴대폰** 및 **이메일**을 선택한 후 **저장**을 클릭하십시오.

KPI 관리자 위젯

KPI 관리자 위젯을 사용하여 KPI를 정의, 복사 및 수정할 수 있고, KPI 특성을 볼 수 있으며, KPI에 대한 경고를 보고 작성할 수 있고, 히스토리 및 예측 데이터 수집에 대한 설정을 구성할 수 있습니다.

특정 모델의 KPI 목록 보기

이미 Better Lender의 현재까지 이 달의 KPI 및 현재까지 올해의 KPI를 어느 정도 알고 있을 수는 있지만 어떤 다른 KPI가 있는지 알고자 할 수 있습니다. 다음 단계를 완료하십시오.

1. **모델** 필드에서 Better Lender BAM 소케이스를 선택하십시오.
2. 이 모델에 대해 정의된 모든 KPI를 보려면 **버전** 필드에서 모두를 선택하십시오. KPI 목록이 표시됩니다.

범위의 색상 변경

1. **현재까지 올해의 완료된 대출 건수** KPI를 선택한 후 **조치 > 특성**을 클릭하십시오. KPI 특성 창이 열립니다.
2. **범위** 탭을 선택하십시오.
3. 아주 낮은 범위의 경우 색상 견본을 클릭하여 색상표를 표시하고 노란색을 선택한 후 **확인**을 클릭하십시오.
4. **적용**을 클릭한 후 위젯 표시에 계기판이 어떻게 표시되는지 보려면 **미리보기** 탭을 선택하십시오.
5. **확인**을 클릭하여 KPI 특성 창을 닫으십시오.

예측 모델 작성

1. 계속해서 Better Lender BAM 쇼케이스 모델을 사용하여 **대출 신청의 현재까지 당월 평균 금액(천)** KPI를 선택한 후 **조치 > 히스토리 및 예측**을 클릭하십시오.
2. **KPI 히스토리**에서 **이 KPI에 대한 히스토리 데이터 추적**을 선택한 후 **적용**을 클릭하십시오.
3. **이 KPI에 대한 히스토리 데이터를 기반으로 KPI 예측 사용**을 선택한 후 **새 모델**을 클릭하십시오. 예측 모델 정의 창이 열립니다.
4. 예측 모델에 대한 정보를 입력하십시오.
   a. **모델 이름** 필드에서 대출 신청의 현재까지 당월 평균 금액 예측을 입력하십시오.
   b. **예측 데이터** 점에서 **하루에 한 번**을 선택하십시오.
   c. **예측 기간**에서 180을 입력한 후 **확인**을 클릭하여 예측 모델을 저장하십시오. 새 모델 이름이 모델 목록에 표시됩니다.
   d. **확인**을 클릭하여 KPI 관리자로 돌아가십시오.

예측 차트를 보려면 KPI 히스토리 및 예측으로 이동하십시오.

주: 이 KPI의 히스토리 데이터를 기반으로 KPI 예측 사용 옵션을 사용하기 전에 예측 모델을 작성하는 경우 매시간 데이터가 IBM Business Process Manager 서버에 업로드되므로 위젯에 데이터가 표시되는 데 최대 한 시간이 걸릴 수 있습니다.