Business requirements document  
  
  
Для проекта команды номер 2 по решению группового кейса номер 4 :  
«Международный банк ООО “Глобал Финанс” ищет решение для автоматизации процесса риско-менеджмента и анализа кредитоспособности заемщиков»

Содержание:

1. Введение
2. Бизнес-требования
3. Функциональные требования
4. Нефункциональные требования
5. Введение

Клиентами международного банка «Глобал Финанс» являются как юридические, так и физические лица. Текущее положение банка таково, что у него отсутствует централизованное хранение информации, централизованного анализа информации, объективность принятия решения по выдаче кредита.

Цель проекта: разработка и внедрение решения для автоматизации процесса риско-менеджмента для минимизации кредитных рисков банка посредством анализа кредитоспособности заемщиков.

1. Бизнес-требования

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Описание** |
| Повышение точности оценки кредитоспособности | Внедрение подсистемы АИС, которая анализирует кредитоспособность клиентов на основе объективных данных, минимизируя субъективные ошибки |
| Оптимизация времени обработки заявок | Автоматизация процесса обработки заявок, что позволит значительно сократить время на проверку информации и принятие решений о выдаче кредита |
| Повышение лояльности клиентов | Улучшение клиентского опыта за счет более быстрого и точного рассмотрения заявок на кредиты, что способствует росту доверия и удержанию клиентов |
| Снижение операционных рисков | Автоматизация рутинных процессов для уменьшения вероятности ошибок, связанных с человеческим фактором, и обеспечения лучшего контроля над операциями |
| Сокращение затрат на обработку заявок | Снижение затрат на обработку заявок путем уменьшения необходимости ручной работы сотрудников и повышения эффективности процессов |
| Минимизация человеческого фактора | Устранение зависимости от субъективных решений сотрудников за счет внедрения автоматизированных алгоритмов и стандартов для оценки кредитоспособности |
| Повышение прозрачности процесса | Обеспечение более прозрачного процесса принятия решений одобрения кредита через создание отчетов и аудита, чтобы клиенты и сотрудники могли видеть причины одобрения или отклонения заявок |

1. Функциональные требования

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Описание** |
| Автоматический сбор данных о заемщике из различных источников | Подсистема автоматически собирает и интегрирует данные о заемщике из внутренних баз данных банка и внешних источников, таких как кредитные бюро и другие организации |
| Анализ финансового состояния | Функция анализа финансовых показателей заемщика, таких как доходы, активы, задолженности и другие важные метрики, чтобы оценить его финансовое положение |
| Автоматический расчет кредитного скоринга | Подсистема автоматически рассчитывает кредитный скоринг заемщика на основе заданных параметров и метрик, минимизируя субъективность в процессе принятия решений |
| Предоставление интерфейса для поиска клиентов по ИНН или ФИО с отображением ключевых метрик | Функциональность для поиска клиентов по ИНН или ФИО с последующим отображением ключевых данных, таких как кредитная история, финансовые показатели и статус заявок |
| Генерация отчетов | Система автоматически генерирует отчеты с ключевыми показателями по филиалам, заемщикам, кредитным рискам и финансовой устойчивости, предоставляя их пользователям в удобной форме |

1. Нефункциональные требования

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Описание** |
| Система должна обрабатывать до 100 ТБ данных | Подсистема должна быть способна эффективно обрабатывать и хранить до 100 ТБ данных, обеспечивая быстрое выполнение запросов и стабильную работу при больших объемах данных |
| Поддержка обновлений информации | Подсистема должна обеспечивать регулярное обновление данных о заемщиках и финансовых показателях, гарантируя актуальность информации в режиме на следующий день |
| Поддержка интеграции REST API SOAP API | Подсистема должна поддерживать интеграцию с внешними и внутренними системами через REST API и SOAP API для обмена данными, что важно для интеграции с другими сервисами банка и внешними источниками |
| Поддержка работы на Windows и Astra Linux | Подсистема должна быть совместима с операционными системами Windows и Astra Linux для обеспечения кросс-платформенной работы в зависимости от инфраструктуры банка |
| Безопасность | Подсистема должна обеспечивать высокий уровень безопасности при помощи аутентификации, авторизации, шифрования данных, защиты от внешних атак и соблюдения нормативных требований по защите данных |
| Поддержка интеграции с БКИ | Подсистема должна быть интегрирована с бюро кредитных историй для получения данных о новых клиентах и проверки их кредитной истории, что важно для принятия решений по выдаче кредитов |
| Надежность | В случае возникновения сбоев, время восстановления системы не должно превышать 2 часов, обеспечивая минимальные потери данных и времени. |
| Производительность | Время отклика для пользователя при работе с системой должно быть не более 2 секунд. Время обработки запроса системы не должно превышать 5 минут при штатной нагрузке, при высокой - 1 час. |
| Масштабируемость | Подсистема должна быть спроектирована с учетом возможности масштабирования, что позволит эффективно увеличивать объемы обрабатываемых данных и количество пользователей без потери производительности |