# 需求

## 需求要点

1. 取消单笔调额申请对新核心客户拦截功能；

2. 修改条件筛选队列查询数据，可查询新核心数据；

3. (1)修改发起批量调额队列导入时客户数据判断；

(2) 在“Excel导入”模板中，增加“是否特殊流程”、“卡号”两个字段；

4. 修改决策主动推送调额数据逻辑；

5. 新增新核心调额数据与核心交互批量;；

6. 单笔调额新增特殊流程选项，可只查询一次授信；

7. 在申请批量调额时可选择是否特殊流程，特殊流程仅查询一次授信；

8.在决策结果反馈页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

9.在调额进度查询页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

10.在一级复核页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

11.在二级复核页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

12.在调额结果查询页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

13.在调额报表页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

14.调额表新增特殊流程标志----RMAS\_DERATING表新增FLOW\_WAY字段VARCHAR2 长度6

15.决策反馈记录表新增特殊流程标志----RMAS\_DERATING\_FEEDBACK表新增FLOW\_WAY字段 VARCHAR2 长度6

16.修改条件筛选申请时调额数据处理逻辑,在贷后管理系统中若按卡号申请调额，则调整对应卡号的额度。若未按卡号申请调额（如按身份证等），按以下方式优先选择卡号进行调整：（1）双核心系统均有卡片，优先调整新核心卡片。（2）银数系统若有多帐户，优先选择最高额帐户；（3）新核心系统、银数系统最高额帐若有多张卡，按尊惠版白金卡、白金卡、金卡、金卡城市印象卡、联名卡、合家卡、普卡、其他卡的优先顺序进行调额。

17.修改导入调额数据处理逻辑,在贷后管理系统中若按卡号申请调额，则调整对应卡号的额度。若未按卡号申请调额（如按身份证等），按以下方式优先选择卡号进行调整：（1）双核心系统均有卡片，优先调整新核心卡片。（2）银数系统若有多帐户，优先选择最高额帐户；（3）新核心系统、银数系统最高额帐若有多张卡，按尊惠版白金卡、白金卡、金卡、金卡城市印象卡、联名卡、合家卡、普卡、其他卡的优先顺序进行调额。

18. 调额管理： 需要将各个队列中的“授信额度”要改成调额前的额度。

19. 调额结果查询-审批记录修改：

（1）“审批记录”需要显示决策建议为自动通过、建议拒绝但未经一二级复核的数据

（2）决策结果为自动通过且已调额成功，显示同意；决策结果为自动通过但未调额，显示未调整；决策结果为建议拒绝，显示拒绝，审批人显示为空;

20. 条件筛选队列：

条件筛选中卡种栏需添加卡种代码;

21.综合查询-单笔调额： 单笔调额页面提示输入字符不少于5个，在字符输入完毕后就提示是否符合。

22. 调额结果查询队列：

（1）除目前已显示在调额结果查询页面的数据外，单笔及批量调额决策结果为建议拒绝、单笔调额决策结果为自动通过但未调整、批量调额决策结果为自动通过但已移出的数据均需显示在调额结果查询页面

（2）在调额结果查询列表的调额结果增加“未调整”的码值用于显示单笔调额决策结果为自动通过但未调整、批量调额决策结果为自动通过但已移出的数据；

23. 单笔调额实时接口： 发银数系统4001接口中的调额原因设置为固定值21-其他，并在调额结果查询页面增加“调额原因”字段，用于显示单笔调额时输入的调额原因。

24.决策反馈页面： 贷后决策主动跑批结果，需在决策反馈页面显示跑批时间，增加跑批时间的条件筛选；

25.批量调额文件交互： 银数系统批量调额原因设置为固定值12。

26.批量调额决策主动批量： 对决策主动跑批调额及在贷后系统发起调额申请（单笔及批量）且在流程中的客户，批量导入时应提示有未完结的申请；对在贷后系统发起调额申请（单笔及批量）且在流程中的客户又决策又主动发起跑批的，已最新的决策结果为准。

27.结果查询里增加实时调用调额的功能用于批量调额需单笔与核心交互及单笔、批量调额与核心交互失败的重新交互。

## 主要涉及业务场景

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **业务场景** | **详细描述** |
| 1 | 调额管理 | 单笔调额通过综合查询处进行单笔实时调额操作 |
| 2 | 批量调额在调额管理模块进行操作 |

## 需求评审结论

1. 新增需求

2. 缺陷修复

## 业务风险评估分析

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 风险内容 | 风险等级 | 应对策略 | 备注 |
| 1 | 批量调额 | 低 | 1. 充分测试  2. 业务试运行 | 1. 上线前充分测试各种场景  2. 上线后通过测试商户进行验证，如遇问题及时修复；验证通过后再推广使用  3.批量失败时使用短信机制进行提示处理； |

# 应用架构设计

## 已有架构图

本次需求不涉及系统架构变动。

## 新增模块设计

1. RMAS贷后管理系统

模块及功能

新增模块：

1. 新增新核心调额数据与核心交互批量，添加与新核心批量调额的交互功能;

2. 单笔调额新增特殊流程选项，可只查询一次授信；

3. 在申请批量调额时可选择是否特殊流程，特殊流程仅查询一次授信；

4.在决策结果反馈页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

5.在调额进度查询页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

6.在一级复核页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

7.在二级复核页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

8.在调额结果查询页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

9.在调额报表页面条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示;

10.调额表新增特殊流程标志----RMAS\_DERATING表新增FLOW\_WAY字段VARCHAR2 长度6

11.决策反馈记录表新增特殊流程标志----RMAS\_DERATING\_FEEDBACK表新增FLOW\_WAY字段 VARCHAR2 长度6

## 模块修改设计

1. 取消单笔调额申请对新核心客户拦截功能，原单笔调额不允许对新核心数据进行操作，现在放开限制，允许新核心数据也可进行调额操作，并且取消只能对最高额度账户进行调额限制；

2. 修改条件筛选队列查询数据，可查询新核心数据，原查询逻辑只可查询旧核心数据，现在可对新核心数据进行查询操作；

3. (1)修改发起批量调额队列导入时客户数据判断，放开对新核心以及最高额度限制；

(2) 在“Excel导入”模板中，增加“是否特殊流程”、“卡号”两个字段，在对调额数据进行保存时，会对卡片状态进行判断，对不传入卡号的数据会对卡种优先级进行判断；

4. 修改决策主动推送调额数据逻辑，修改其对数据校验等查询；

5. 调额管理： 需要将各个队列中的“授信额度”要改成调额前的额度，在原有调额表中加了原授信额度字段 RMAS\_DERATING表新增字段ORIGINAL\_CREDIT\_LINE 字段类型为BigDecimail 长度20 精度2

6. 调额结果查询-审批记录修改：对数据移除，单笔调额处，批量处理数据模块以及功能添加审批记录保存；

7. 条件筛选队列： 条件筛选中卡种栏需添加卡种代码，仅对页面展示做修改;

8.综合查询-单笔调额： 单笔调额页面提示输入字符不少于5个，在字符输入完毕后就提示是否符合，仅修改前端校验功能

9. 调额结果查询队列：

（1）除目前已显示在调额结果查询页面的数据外，单笔及批量调额决策结果为建议拒绝、单笔调额决策结果为自动通过但未调整、批量调额决策结果为自动通过但已移出的数据均需显示在调额结果查询页面

（2）在调额结果查询列表的调额结果增加“未调整”的码值用于显示单笔调额决策结果为自动通过但未调整、批量调额决策结果为自动通过但已移出的数据；

此需求修改了原有的查询条件，并对于单笔调额未进行操作进行了数据保存以及审批记录的保存。

10. 单笔调额实时接口： 发银数系统4001接口中的调额原因设置为固定值21-其他，并在调额结果查询页面增加“调额原因”字段，用于显示单笔调额时输入的调额原因。修改了页面展示字段，以及接口调额原因字段的传递值。

11.决策反馈页面： 贷后决策主动跑批结果，需在决策反馈页面显示跑批时间，增加跑批时间的条件筛选，即添加页面筛选条件，以及列表展示；

12.批量调额文件交互： 银数系统批量调额原因设置为固定值12。

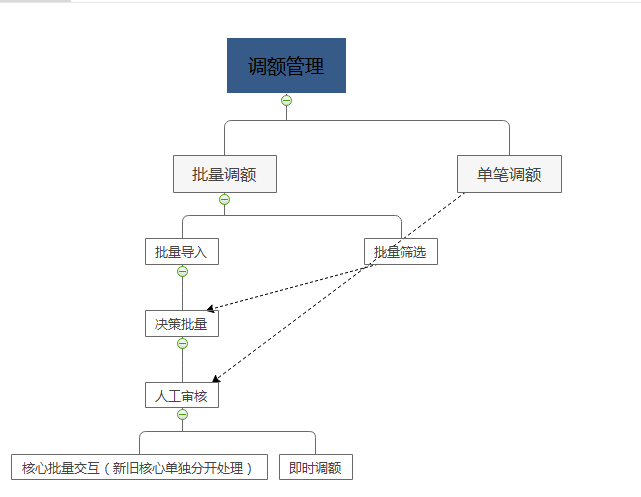
13.批量调额决策主动批量： 对决策主动跑批调额及在贷后系统发起调额申请（单笔及批量）且在流程中的客户，批量导入时应提示有未完结的申请；对在贷后系统发起调额申请（单笔及批量）且在流程中的客户又决策又主动发起跑批的，以最新的决策结果为准，对原有数据进行移除，并记录审批记录 。

14.结果查询里增加实时调用调额的功能用于批量调额需单笔与核心交互及单笔、批量调额与核心交互失败的重新交互。

此需求在结果查询列表处新增了立即调额按钮，对于需要再次或者立即需要进行调额接口调额的数据进行处理，此按钮进行了权限控制。

1. 修改条件筛选申请时调额数据处理逻辑,在贷后管理系统中若按卡号申请调额，则调整对应卡号的额度。若未按卡号申请调额（如按身份证等），按以下方式优先选择卡号进行调整：（1）双核心系统均有卡片，优先调整新核心卡片。（2）银数系统若有多帐户，优先选择最高额帐户；（3）新核心系统、银数系统最高额帐若有多张卡，按尊惠版白金卡、白金卡、金卡、金卡城市印象卡、联名卡、合家卡、普卡、其他卡的优先顺序进行调额。
2. 修改导入调额数据处理逻辑,在贷后管理系统中若按卡号申请调额，则调整对应卡号的额度。若未按卡号申请调额（如按身份证等），按以下方式优先选择卡号进行调整：（1）双核心系统均有卡片，优先调整新核心卡片。（2）银数系统若有多帐户，优先选择最高额帐户；（3）新核心系统、银数系统最高额帐若有多张卡，按尊惠版白金卡、白金卡、金卡、金卡城市印象卡、联名卡、合家卡、普卡、其他卡的优先顺序进行调额。

业务流程图



## 安全风险场景防范设计

# 数据架构

## 要表设计（新增/修改）

表名：RMAS\_DERATING

中文名：贷后调额表

启用备用字段

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段名称 | 类型长度 | 唯一 | 说明 |
| FLOW\_WAY | VARCHAR2(6) |  | 特殊流程标志 |

表名：RMAS\_DERATING\_FEEDBACK

中文名：调额反馈记录表

启用备用字段

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段名称 | 类型长度 | 唯一 | 说明 |
| FLOW\_WAY | VARCHAR2(6) |  | 特殊流程标志 |

## 数据迁移设计

不涉及

# 技术运维架构

## 网络设计

### 物理结构图

本需求不涉及物理结构变动。

## 性能容量

### 性能设计

本需求不涉及。

### 容量评估

本需求不涉及。

## 应用监控设计

### 关键场景失败监控方案

沿用现有监控模式。

# 测试与投产

## 测试重点

### 重点功能案例范围描述

不涉及

### 回归案例范围描述

不涉及

### 性能测试场景

不涉及

### 安全测试场景

不涉及

## 投产应急方案

### 该需求的可能的出现的风险点，以及处置办法

批量数据有中间状态，且批量失败时使用短信机制进行提示处理；调额数据均需人工多次复核；