Модерно Банково Управление

(Advanced Bank Management)

Визия

Версия 1.3

История на промените

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Версия** | **Описание** | **Автор** |
| 04.01.2016 | 1.0 | Създаване на документа | Адриан Данаилов |
| 06.01.2016 | 1.1 | Промяна и допълване | Адриан Данаилов |
| 08.01.2016 | 1.2 | Промяна и допълване | Адриан Данаилов |
| 10.01.2016 | 1.3 | Финализиране на документа | Адриан Данаилов  Борислав Дечев |

Съдържание

1. Въведение 4

1.1 Цел 4

1.2 Обхват 4

1.3 Дефиниции, акроними и абревиатури 4

1.4 Препратки 4

2. Позициониране 4

2.1 Бизнес приложение 4

2.2 Проблем за решаване 4

2.3 Продуктово позициониране 5

3. Заинтересовани страни и потребителски представи 5

3.1 Място на пазара 5

3.2 Обобщен профил на разработчиците 5

3.3 Обобщен профил на заинтересованите лица 6

3.4 Обобщен профил на потребителите 6

3.5 Потребителска среда 7

4. Обобщение на продукта 7

4.1 Перспективи на продукта 7

4.2 Възможности 7

5. Функционалност на системата 7

6. Обхват на качеството 7

Непрекъсната работа на системата 7

Сигурност на достъпа 7

Сигурност на данните 7

Лесна ползваемост 7

7. Други изисквания 7

7.1 Приложими стандарти 7

Визия

# Въведение

Разработваната система представлява единна банкова система за управление на всички процеси протичащи в една. ABM, банковата информационна система представлява съвкупност от софтуерни продукти управлявани от единно ядро. Нейната цел е осигуряването на сигурна и надеждна среда за работа с банковите активи, в и извън страната. Потребителите на системата ще разполагат с бърз достъп до нужната на клиентите информация, както и ще могат да правят и изпълняват заявки към лични и правителствени бази от данни. Системата позволява регистрирането и разделението на потребители в йерархия. Тази система също така разполага с гъвкава функционалност, която и позволява връзки с други системи.

## Цел

Този документ има за цел да дефинира главните изисквания към проекта АВМ и проблемите които ще реши и тяхното значение за Възложителя.

## Обхват

Този документ се отнася за проекта АВМ, който ще се разработи от Екип Едно. Екип Едно ще разработи този проект като цялостна система за управление на основните банкови процеси.

Проекта ще позволява на банкови и финансови институции да организират и изпълняват бизнес процесите си с единна, обща интегрирана система.

## Дефиниции, акроними и абревиатури

Информация за тях може да бъде намерена в документа „ABM-I1-Glossary“.

## Препратки

В този документ ще има препратки към следните документи:

* ABM-I1-Quality Assurance Plan
* ABM-I1-Risk-List
* ABM-I1-Glossary
* ABM-E1-Software Requirements Specifications

# Позициониране

## Бизнес приложение

АВМ има за цел да е разбираема, интегрирана, модулна, система за банкови и финансови операции, която да предлага гъвкаво инсталиране и да поддържа всички Ваши използвани технологии и бизнес направления. С този разработка Вие можете ефективно да намалите оперативните разходи, да установите

нови стандарти за работа с клиенти и да намалите времето за разработка и прилагане на нови продукти.

Изпреварете конкуренцията, посрещнете нарастващите очаквания на клиентите, обработвайте по големи обеми информация. АВМ Ви помага да трансформирате Вашата банка в продуктивна система в крак с новите технологии.

## Проблем за решаване

|  |  |
| --- | --- |
| Проблем | Внедряване на единна система, която оптимално да използва изчислителните Ви ресурси;  Как могат да се развият нови системи, без да се излага на риск това, с което вече разполагате;  Как да се постигне ориентиране на системите към банковия служител, така че той да гледа на тях като на средство, което по естествен път разширява неговите способности и облекчава до голяма степен дейността му, а не да се чувства зависим от система, която е задължена да го обслужва. |
| Засяга | ръководствата на банките, служители на банките. |
| Последствия | Неефективно използване на ресурсите на банката, бавно обслужване на клиенти, трудно менаджиране и контрол. |
| Успешно решение | Единна система с отделни модули за всички видове банкови операции, с интегрирана комуникация между тях, която лесно да се инсталира и да е лесна за ползване както от служителите така и от ръководството. |

## Продуктово позициониране

|  |  |
| --- | --- |
| За | Банки, финансови институции |
| Който | Който искат да оптимизират и генерализират операциите си, да повишат производителността си |
| АВМ | Цялостно решение за банкови финансови операции |
| За да | Повишава конкуретноспособноста, спомага за по-добра работа с регулациите, увеличава информационния поток,  по–ефективно таргетиране на клиенти и повишаване на приходите |
| Алтернативи | Т 24, FLEXCUBE |
| Нашия продукт | Рентабилен – по-ниска цена ! |

# Заинтересовани страни и потребителски представи

## Място на пазара

Системата принадлежи към системите за БИС. Тя е тясно обвързана с банковите операции и работата с клиенти на банката.

Екипа по разработката е от млади студенти в специалност“Софтуерно инженерство”.

## Обобщен профил на разработчиците

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Име** | **Описание** | **Задължения** |
| SeniorManager | Ръководи проекта | Project Manager  Requirements Reviewer  Architecture Reviewer  Designer |
| VP Operations | Описва главните изисквания за проекта | Project Reviewer  Requirements Reviewer  Implementer  Designer |
| Business Analyst | Комуникира с клиентите и определя потребителските изисквания към системата | System Analyst  Requirements Specifier  Implementer  Designer |
| Senior Software Engineer | Изготвя софтуерната архитектура на системата | Software Architect  Implementer  Designer |
| Software Engineer | Изготвя тестовите модели | Test Manager  Designer  Database Designer |
| Junior Software Engineer | Изпълнява функционалностите на системата | Code Reviewer  Tester  Implementer  Designer |

## Обобщен профил на заинтересованите лица

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Име** | **Описание** | **Отговорности** |
| **Ръководство на банка** | **Мениджъри, банкови управители, борд на банката** | **Хора които отговарят за развитието на банката и взимат генерални решения** |

## Обобщен профил на потребителите

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Име** | **Описание** | **Задължения** | **Заинтересовани страни** |
| Физически клиент | Този потребител ще може да изпълнява банкови операции в онлайн портала на системата | Банкови транзакции | регистрирани клиенти. |
| Администратори на системата | Този потребител ще регистрира ФЛ, ще отговаря на запитванията на Клиенти, ще отговаря на сигнали и обновяване на информация по системата | Поддръжка и работа с клиенти на системата | регистрирани клиенти  служители на банката |
| Служител на банката | Този потребител ще регистрира ФЛ, ще отговаря на запитванията на Клиенти | работа с клиенти на системата | регистрирани клиенти  служители на банката |

## Потребителска среда

Потребителите на Системата ще имат достъп до нея чрез web браузър и интернет свързаност. Може да се използва всяко модерно устройство, което подържа различни браузъри.

# Обобщение на продукта

## Перспективи на продукта

Наличието на голям брой банки и финансови институции, които искат да заменят сегментираните си „legacy“ БИС, за да могат да останат конкурентоспособни.

## Възможности

|  |  |
| --- | --- |
| **Плюсове за потребителя** | **Плюсове на системата** |
| Оптимизиране на банковите операции | Оптимално използване на системните ресурси |
| увеличава информационния поток,  по–ефективно таргетиране на клиенти и повишаване на приходите | Редуциране на грешките от ръчен пренос на информация от страна на потребителите в отделните приложения |
| Разбираем интерфейс улесняващ работата на потребителите | Повишаване на скоростта на реакция при отделните операции |

# Функционалност на системата

Модул за управление на влогове, депозити и кредити

Модул банкомати.

Модул управление на карти.

Модул електронно банкиране.

Модул за управление на инвестиции.

Модул за работа с клиента.

Интеграция с външни системи.

Сигурност.

* За подробно описание виж ABM-E1-Software Requirements Specifications

# Обхват на качеството

### Непрекъсната работа на системата

### Сигурност на достъпа

### Сигурност на данните

### Лесна ползваемост

* За подробно описани виж ABM-I1-Quality Assurance Plan

# Други изисквания

## Приложими стандарти

Системата ще отговаря на приложимите стандарти за качество ISO, установените протоколи за комуникация със специализирани мрежи (SWIFT и т.н). Системата е WEB базирана и следователно ще отговаря на изискванията на сървърната операционна система, установените стандарти за представяне на WEB съдържание (HTML) и ще е съобразена с изброените в QA Plan браузари.