Документ концепция/видение проекта

# Введение

## Название проекта

Банковская информационная система для поддержки процесса выдачи и обслуживания кредита

## Назначение документа

Документ описывает концепцию проекта и используется для того, чтобы зафиксировать общее понимание всех участников проекта его целей и ожидаемых результатов. Документ дорабатывается в ходе выполнения проекта.

## Рамки проекта

Проект включает в себя разработку информационной системы банка для поддержки процесса выдачи и обслуживания кредита.

## Словарь терминов

**Если есть термины/аббревиатуры**, которые требуется пояснить.

|  |  |
| --- | --- |
| **Термин** | **Значение** |
| ПО | Программное обеспечение |
| Скоринговая система | Система, осуществляющая кредитный скоринг |
| PD­­­­ | Вероятность неосуществления клиентом своих долговых обязательств |
| Вердикт по кредиту | Решение по одобрению или отказу запрошенного клиентом кредитного продукта |
| Статус кредита | Кредит считается закрытым, если клиент выполнил свои долговые обязательства по кредиту, и открытым в ином случае. |

## Дополнительные документы

-

## Аннотация

-

# Позиционирование проекта

## Перспективное направление развития

Проект предполагает развитие автоматизации процессов банка, в частности автоматизацию действий сотрудника по сбору и внесению информации о клиенте в скоринговую систему, а также цифровизации данных по кредитам.

## Постановка задачи

Необходимость участия сотрудников в процессе приема заявок и внесении данных в скоринговую систему увеличивает перечень обязанностей сотрудников и уровень их нагрузки, что приводит к большим финансовым затратам со стороны банка. Предлагается успешное решения по автоматизации их действий.

## Позиционирование продукта

|  |  |
| --- | --- |
| Пользователи предлагаемого продукта | Сотрудники банка и клиенты банка |
| Обладают качествами | необходимым функционалом |
| Мы предлагаем продукт | информационная система для поддержки процесса выдачи и обслуживания кредита |
| Который | Автоматизирует сбор данных и их хранение, упрощает работу сотрудников и подачу заявок на кредит для клиентов |
| В отличие от | ведения процесса сотрудником в бумажном виде и необходимости посетить банк клиенту для подачи заявки |
| Наш продукт | Возможность подать заявку на кредит онлайн, автоматическая отправка данных о клиенте и кредите в системы скоринга и нотификации, хранение данных по кредиту в доступном цифровом формате, автоматизированное принятие предварительного решения |

# Потенциальные пользователи и других заинтересованные лица

## Устройство рынка

Лица, представленные на рынке: руководство банка, сотрудники банка, потенциальные заемщики.

Продукт будет рекламироваться как более упрощенный и ускоренный способ получить кредит.

## Список заинтересованных лиц

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Роль** | **Представляет интересы** | **Обязанности в рамках проекта** |
| Программист | Исполнитель | Разработка информационной системы |
| Тестировщик | Исполнитель | Тестирование и откладка |
| Менеджер проекта | Исполнитель | Контроль процесса разработки продукта на всех этапах |
| Представитель заказчика | Обычный пользователь (клиент и сотрудник), системный администратор | Разработка требований |

## Список пользователей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Роль пользователя продукта** | **Описание** | **Способ работы с продуктом** | **Представители интересов в процессе разработки** |
| Клиент | Потенциальный заемщик, подающий заявку на кредит и производящий выплату долга в случае одобрения | Подача заявки через сайт, получение нотификаций о вердикте, запись на встречи в банке с сотрудником | Представитель заказчика |
| Системный администратор | Поддержка и мониторинг системы | Добавление и удаление учетных записей сотрудников в систему | Представитель заказчика |
| Сотрудник банка | Сопровождает процесс одобрения кредита и встречается с клиентами | Просмотр назначенных встреч, внесение pd и вердикта по кредиту в систему | Представитель заказчика |

## Пользовательская среда

Пользователи информационной системы – клиенты и сотрудники банка с различным уровнем образования, сотрудники и клиенты обязательно контактируют между собой. Сотрудники решают задачи часто и быстро, клиент взаимодействует с системой всего несколько раз, иногда долго.

Особые условия внешней среды отсутствуют. Для использования нашего продукта требуется ПК с доступом к сети Интернет. Для работы с системой со стороны клиента необходим сайт.

## Профили заинтересованных лиц

|  |  |
| --- | --- |
| **Заинтересованное лицо** | Программист |
| **Описание** | Занимается разработкой системы |
| **Уровень компетентности** | Программист с опытом не менее 3 лет |
| **Обязанности** | Разработка системы (написание кода) |
| **Критерий удовлетворенности продуктом** | Соответствие разработанного продукта техническому заданию |
| **Степень вовлеченности в проект** | Вовлечен |
| **Ожидаемые артефакты проекта** | Код проекта |
| **Дополнительные комментарии** | - |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заинтересованное лицо** | Представитель заказчика |
| **Описание** | Представляет интерес заказчика |
| **Уровень компетентности** | Опыт работы менеджером продукта не менее года |
| **Обязанности** | Участие в разработке требований |
| **Критерий удовлетворенности продуктом** | Соответствие требованиям заказчика |
| **Степень вовлеченности в проект** | Вовлечен |
| **Ожидаемые артефакты проекта** | Продукт на разных этапах разработки |
| **Дополнительные комментарии** | - |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заинтересованное лицо** | Тестировщик |
| **Описание** | Тестирование и отладка системы |
| **Уровень компетентности** | Опыт работки тестировщиком банковских приложений не менее 1 года |
| **Обязанности** | Тестирование и отладка системы |
| **Критерий удовлетворенности продуктом** | Отсутствие ошибок |
| **Степень вовлеченности в проект** | Вовлечен |
| **Ожидаемые артефакты проекта** | Версия продукта для тестирования |
| **Дополнительные комментарии** | - |

## Профили пользователей

|  |  |
| --- | --- |
| **Заинтересованное лицо** | Клиент |
| **Описание** | Потенциальный заемщик, желающий подать заявку на кредит |
| **Уровень компетентности** | Пользователь ПК |
| **Обязанности** | Подача заявки, назначение встречи |
| **Критерий удовлетворенности продуктом** | Отсутствие ошибок |
| **Степень вовлеченности в проект** | Не вовлечен |
| **Ожидаемые артефакты проекта** | - |
| **Дополнительные комментарии** | - |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заинтересованное лицо** | Сотрудник банка |
| **Описание** | Сопровождающий процесс приема и обработки заявок на кредит |
| **Уровень компетентности** | Пользователь ПК, знакомый со внутренними уставами и инструкциями банка |
| **Обязанности** | Подача заявки на кредит при личной встречи с клиентом, изменение статуса встречи, внесение вердикта и pd |
| **Критерий удовлетворенности продуктом** | Отсутствие ошибок |
| **Степень вовлеченности в проект** | Некоторые сотрудники примут участие в тестировании |
| **Ожидаемые артефакты проекта** | Инструкция сотрудника |
| **Дополнительные комментарии** | - |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заинтересованное лицо** | Системный администратор |
| **Описание** | Поддержка системы |
| **Уровень компетентности** | Пользователь ПК |
| **Обязанности** | Добавление и удаление учетных записей сотрудников |
| **Критерий удовлетворенности продуктом** | Отсутствие ошибок |
| **Степень вовлеченности в проект** | Не вовлечен |
| **Ожидаемые артефакты проекта** | - |
| **Дополнительные комментарии** | - |

## Основные потребности пользователей и заинтересованных лиц

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Название потребность** | **Приоритет** | **Сущность потребности** | **Текущее решение** | **Предлагаемое лучшее решение** |
| Снижение нагрузки на сотрудников | Высокий | Сотрудники тратят много времени на простые действия, которые могут быть автоматизированы | Сотрудники принимают заявки на кредит на личной встрече с клиентом, проверка условий и правил вылачи кредита осуществляется вручную | Часть действий сотрудников начнет выполнять информационная система |
| Упрощение процесса получения кредита для клиента | Высокий | Клиенту приходится совершать много действий и времени на получение кредита, принимать звонки | Клиенты приезжают в банк для подачи заявки, записываются на встречи по телефону и ждут звонка о вердикте | Заявки можно будет подавать онлайн, запись на встречи будет осуществляться онлайн, вердикт по кредиту будет сообщаться посредством СМС и e-mail |

## Конкуренты и альтернативные решения

RS-Loans V.5.0, 5NTe

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **RS-Loans V.5.0** | **5NTe** | **Наш продукт** |
| Отправка данных в скоринговую систему | - | - | + |
| Кредитование физических лиц | + | + | + |
| Кредитование юридических лиц | + | + | - |
| Назначение индивидуальных условий кредитования (процентных ставок, алгоритма расчета процентов и пр.) | + | + | + |
| Автоматическое формирование всех необходимых счетов. | + | + | - |
| Выпуск печатных форм договоров и распоряжений на выполнение различных операций. | + | - | - |
| Расчет категории качества ссуды и процента резерва. | + | + | - |
| Расчет и распечатка графиков выдачи и погашения. | + | - | - |
| Погашение ссуд различными способами. | + | + | - |
| Обслуживание произвольных комиссий и штрафных санкций. | + | + | - |
| Вынос ссуды на просрочку. | + | + | - |
| Пролонгация договора. | + | + | - |
| Заключение дополнительных соглашений и возмещение переплат. | + | + | - |
| Назначение индивидуальных встреч онлайн | - | - | + |
| Прием заявок онлайн | - | - | + |

# Предлагаемый продукт

## Продукт в контексте

Предполагается разработать информационную систему с доступом для сотрудников по локальной сети и доступом через сайт для клиентов.

Система взаимодействует со внутренними системами банка (система нотификаций, система скоринга).

## Список основных возможностей продукта

|  |  |
| --- | --- |
| **Удовлетворяемая потребность пользователя/заказчика** | **Функции продукта, обеспечивающие удовлетворение потребности пользователя/заказчика** |
| Экономия времени клиента | Обработка заявки системой, отправка данных в скоринговую систему, прием заявок онлайн, запись на встречи онлайн |
| Доступность данных | Хранение данных о кредитах в системе |
| Меньшая нагрузка на сотрудников банка | Обработка заявки системой, отправка данных в скоринговую систему, прием заявок онлайн |

## Предположения

Предполагается, что все пользователи системы будут зрячими и смогут пользоваться стандартными компьютерами без специального оборудования.

Предполагается, что у каждого сотрудника банка имеется ПК, подключенный к локальной сети.

Предполагается, что клиенты банка имеют устройства с браузером и подключенным интернетом.

## Стоимость и модель продажи, правила лицензирования

У продукта будет фиксированная стоимость, тип лицензирования - Volume Licensing.

## Установка, развертывание, обновление

Продукт поставляется заказчику посредством установки и развертывания на его сервера.

# Функции продукта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Функция** | **Приоритет** | **Краткое описание** |
| Прием заявок на кредит | высокий | Прием поданной клиентом заявки через сайт, включающей в себя данные о клиенте, информацию о запрошенном кредите и подключенных опциях |
| Запись клиентов на встречу | высокий | Запись клиентов на встречу с сотрудником банка |
| Проставление сотрудником результатов встречи | высокий | Возможность проставления сотрудником результатов встречи «Успешно»/«Неуспешно» |
| Отправка данных в систему нотификации | высокий | Отправка данных о клиенте и его заявке на кредит в систему нотификаций при одобрении/отказе кредита |
| Отправка данных в систему скоринга | высокий | Отправка данных из анкеты клиента в систему скоринга для расчета pd |
| Внесение pd и вердикта под заявку | высокий | Возможность внесения сотрудником pd и вердикта под заявку клиента на кредит |
| Обновление данных о платежах клиента | высокий | Получение данных из платежной системы о внесенных клиентом платежах и обновление статуса кредита |
| Автоматическая обработка заявок | высокий | Обработка поданных заявок по заданным бизнес-правилам |

# Ограничения и требования

Не выявлены.

## Критические нефункциональные требования

Требования безопасности: все данные должны быть ашифрованы и передаваться на сервер по защищенному протоколу.

Надежность и доступность: приложение не должно экстренно завершать работу.

## Унаследованные системы

Для полноценного функционирования системы необходимо наличие внутренних систем банка: система скоринга, система нотификации, а также платежной системы и внешних скоринговых систем.

## Системные требования

Для клиента:

1. устройство с браузером Chrome, Internet Explorer, Mozilla Firefox, Microsoft Edge, Opera или Safari и доступом в интернет

Для сотрудника:

* персональный компьютер с 32-разрядным или 64- разрядным процессором с тактовой частотой не менее 400 МГц
* не менее 16 Гб свободной памяти на жестком диске
* не менее 1 ГБ оперативной памяти
* монитор и видеокарта
* устройство ввода

## Требования по производительности

Система должна обрабатывать больше 20000 запросов в минуту, время выполнения одного запроса не должно превышать 5 секунд.

## Требования внешней среды

Отсутствуют

## Требование по документации

Документация должна включать в себя инструкцию сотрудника банка для использования приложения с подробным структурированным описанием всего интерфейса и функционала системы.

# Лист регистрации изменений

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Версия документа** | **Дата** | **Описание изменения** | **Автор** |
| 1.0 | 11.05.2020 | Первая версия документа | Гринкевич Т.А. |
|  |  |  |  |