Сформулировать цели по принципу S.M.A.R.T

Ниже представлены цели проекта разработки антифрод-системы, сформулированные по принципу S.M.A.R.T. — то есть конкретные (Specific), измеримые (Measurable), достижимые (Achievable), релевантные (Relevant) и ограниченные по времени (Time-bound).

**🎯** S.M.A.R.T.-цели антифрод-системы

**1.** Обеспечение уровня защиты, соответствующего рыночным стандартам

Цель:  
К концу квартала после запуска системы ежемесячный ущерб клиентов от успешного мошенничества будет составлять не более 500 000 рублей, что соответствует уровню ведущих конкурентов.

* S — Снижение финансового ущерба от мошеннических транзакций.
* M — Ущерб ≤ 500 000 ₽/мес (измеряется по данным бухгалтерии и фрод-мониторинга).
* A — Достижимо за счёт ML-модели с recall ≥ 95% и оперативной блокировки транзакций.
* R — Напрямую связано с конкурентоспособностью и репутацией компании.
* T — Цель должна быть достигнута и поддерживаться в течение первых 3 месяцев после промышленного запуска.

**2.** Минимизация пропущенных мошеннических операций

Цель:  
Обеспечить выявление не менее 95% всех подтверждённых мошеннических транзакций в производственной эксплуатации в течение первых 60 дней после запуска.

* S — Повысить полноту (recall) обнаружения мошенничества.
* M — Recall ≥ 95%, измеряется на размеченных данных за предыдущий месяц.
* A — Достижимо с использованием ансамблевых моделей (XGBoost/LightGBM) с настройкой порога и балансировкой классов.
* R — Критически важно для снижения убытков и выполнения цели №1.
* T — Измерение и подтверждение — ежемесячно, начиная с месяца после пилотного запуска.

**3.** Контроль ложных срабатываний для удержания клиентов

Цель:  
Поддерживать долю легитимных транзакций, ошибочно заблокированных как мошеннические, не выше 5% от общего числа легитимных транзакций в течение всего срока эксплуатации системы.

* S — Ограничить количество ложных положительных решений (False Positives).
* M — False Positive Rate (FPR) ≤ 5%, рассчитывается ежедневно.
* A — Достижимо за счёт калибровки порога вероятности и использования метрик F2-score при обучении.
* R — Прямое влияние на удовлетворённость клиентов и уровень оттока.
* T — Контроль в режиме реального времени, отчётность — еженедельно.

**4.** Обеспечение производительности в пиковые периоды

Цель:  
Гарантировать обработку до 400 транзакций в секунду со средней задержкой не более 100 мс на транзакцию в течение праздничных пиков (например, декабрь 2025 г.).

* S — Обеспечить масштабируемость и низкую latency системы.
* M — Throughput ≥ 400 req/sec, latency ≤ 100 мс (мониторинг через APM-системы: Datadog, Prometheus и др.).
* A — Достижимо при оптимизированном inference-стеке (LightGBM + feature caching + горизонтальное масштабирование).
* R — Необходимо для бесперебойной работы и предотвращения отказов в авторизации.
* T — Требование должно быть выполнено до начала следующего высоконагруженного периода (например, Black Friday / Новый год).

**💡 Итог**

Эти S.M.A.R.T.-цели:

* охватывают бизнес-, ML- и инфраструктурные аспекты проекта,
* напрямую вытекают из требований заказчика,
* позволяют объективно оценивать успех проекта на каждом этапе,
* служат основой для KPI команды (ML-инженеров, DevOps, аналитиков, продукта).

При необходимости можно добавить цели по срокам запуска, покрытию трафика (например, «100% транзакций проходят через антифрод к Q3 2025») или стоимости владения.