

رویداد همکاری‌های فناورانه مبتنی بر هوش مصنوعی

تقاضای فناورانه:
بانک مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



عناوین نیازهای بانک مرکزی ج.ا.ا

توسعه سامانه هوش مصنوعی مدیریت ریسک اعتباری و اعتبارسنجی

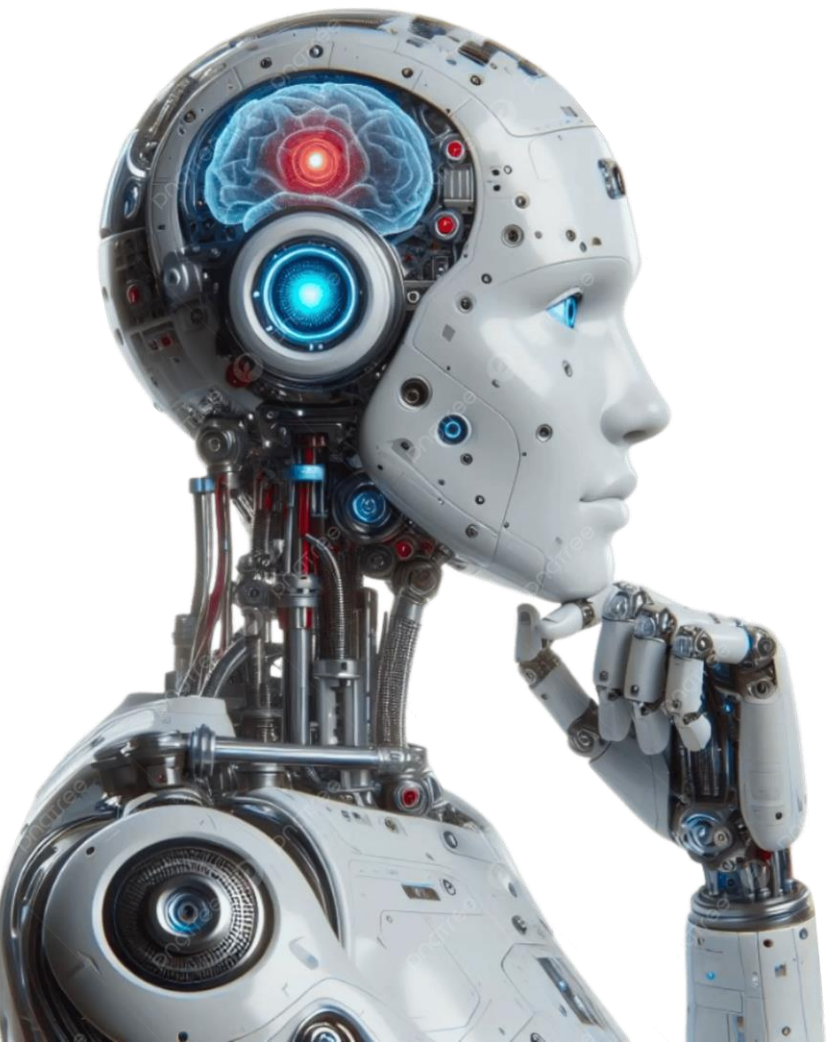
۱

ایجاد خدمات هوشمند وام‌دهی

۲

توسعه سامانه هوش مصنوعی تشخیص تقلب و مبارزه با پولشویی

۳



توسعه سامانه هوش مصنوعی مدیریت ریسک اعتباری و اعتبارسنجی

- اعتبارسنجی هوشمند و مدیریت ریسک اعتباری مشتریان حقوقی و حقیقی
- کاهش احتمال نکول و ارتقای کیفیت تصمیمات اعتباری
- تحلیل داده‌های مالی و سنجش توان بازپرداخت مشتریان
- بهره‌گیری از مدل‌های داده‌محور برای پیش‌بینی ریسک اعتباری و کنترل مستمر ریسک
- طراحی سیاست‌ها و استانداردهای مدیریت ریسک
- شفافیت و تفسیرپذیری مدل انتخابی برای تعیین ریسک مشتریان
- ارائه راهکار منطبق بر مقررات بانک مرکزی





دقت اعتبار سنجی

- دقت مدل
- تشخیص مشتریان پرریسک
- نرخ خطا

مدیریت ریسک

- کاهش نکل
- کاهش زیان اعتباری
- کنترل ریسک

بهره‌وری فرآیند

- کاهش زمان تصمیم گیری
- کاهش هزینه
- خودکارسازی

کیفیت داده

- پوشش داده
- تکمیل اطلاعات
- به روز بودن

□ طراحی و توسعه سیستم اعتبارسنجی مشتریان (حقیقی / حقوقی، بانک‌ها و استارت‌آپ‌ها) مبتنی

بر مدل‌های آماری و یادگیری ماشینی

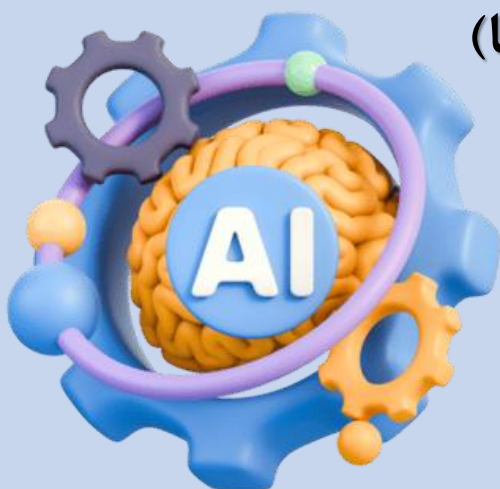
▪ جمع‌آوری و تحلیل داده‌های مالی، رفتاری و عملکردی مشتریان

▪ توسعه مدل‌های رتبه‌بندی اعتباری

□ ایجاد مدل ارزیابی ریسک نکول مشتریان (حقیقی / حقوقی، بانک‌ها و استارت‌آپ‌ها)

□ طراحی سیستم ارزش‌گذاری و مدیریت وثایق

□ تدوین سیاست‌های اعتباری و فرایندهای مدیریت ریسک



نیازمندی

شاخص

مشخصات

چالش

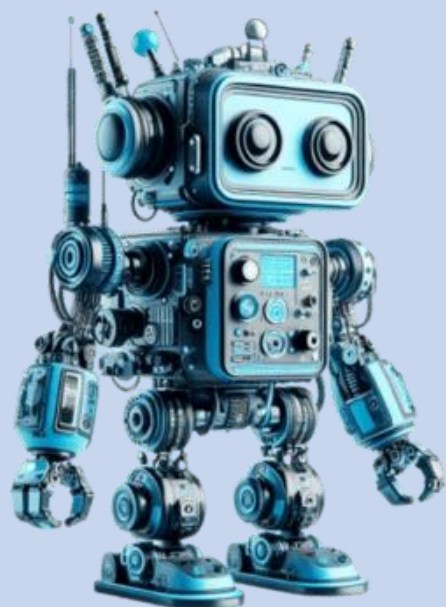


جمهوری اسلامی ایران
رئاست جمهوری
معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان

جمهوری اسلامی ایران
رئاست جمهوری
معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان

جمهوری اسلامی ایران
رئاست جمهوری
معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان

- ❑ کیفیت و یکپارچگی داده‌ها
- ❑ امنیت و محرمانگی
- ❑ تفسیرپذیری مدل‌ها
- ❑ یکپارچه‌سازی سامانه‌ها
- ❑ پذیرش سازمانی
- ❑ پایش و به روزرسانی مستمر



ایجاد خدمات هوشمند وام دهی

- افزایش سرعت و دقت در فرآیند تصمیم گیری اعتباری
- بهبود تجربه مشتری، دسترسی پذیری خدمات با ایجاد زیرساخت درخواست دیجیتال
- شناسایی مشتریان واجد شرایط
- پیش بینی ریسک بازپرداخت
- مدیریت چرخه عمر وام
- احراز هویت هوشمند مشتریان
- امکان بررسی و صحت سنجی اسناد ارائه شده در فرمت تصویری و متنی
- ایجاد زیرساخت امضای الکترونیک و تولید قرارداد هوشمند برای تأیید و عقد وام دهی
- ارائه وام های خرد با تصمیم گیری سریع
- کاهش خطاهای انسانی و هزینه های عملیاتی
- ارائه خدمات متناسب با نیاز و پروفایل مشتری
- افزایش شفافیت و بهبود تجربه مشتری





سرعت و بهره‌وری

- کاهش زمان پردازش
- کاهش هزینه
- خودکارسازی

دقت و کیفیت

- کاهش خطا
- افزایش دقت تصمیم‌گیری

مدیریت ریسک

- کاهش نکل
- افزایش دقت تصمیم‌گیری

تجربه مشتری

- رضایت مشتری
- کاهش زمان انتظار

❑ تحلیل پروفایل مالی و اعتباری مشتری

▪ مشتری: پیشنهاد وام مناسب

▪ بانک: تعیین ریسک اعتباری مشتری

❑ مدیریت ارزیابی خودکار مدارک و وثایق

▪ مشتری: ارسال مدارک به صورت غیر حضوری

▪ بانک: احراز هویت هوشمند (AI eKYC)

❑ تصمیم گیری خودکار اعطای تسهیلات

❑ دستیار هوشمند وام دهی



❑ یکپارچه سازی سامانه ها و داده ها

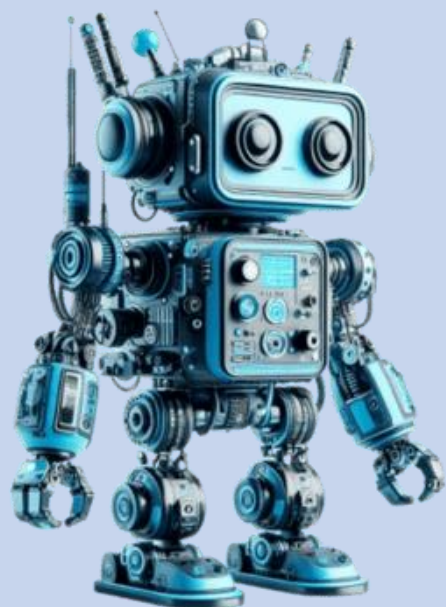
❑ امنیت و محرمانگی

❑ انطباق با مقررات

❑ مدیریت ریسک اعتباری

❑ شفافیت تصمیمات هوشمند

❑ پذیرش کاربران



توسعه سامانه هوش مصنوعی تشخیص تقلب و مبارزه با پولشویی

- بروز رسانی و ایجاد شبکه‌های ارتباط مالی بر اساس داده‌های موجود
- تشخیص هوشمند تقلب و مبارزه با پولشویی
- شناسایی الگوهای مشکوک و تراکنش‌های غیرعادی
- پایش مستمر تراکنش‌ها و فعالیت‌های مالی
- کاهش ریسک تقلب و خسارات مالی
- افزایش سرعت و دقت در شناسایی موارد مشکوک
- پشتیبانی از انطباق با الزامات قانونی و نظارتی





دقت تشخیص / سرعت واکنش

- تشخیص تقلب
- کاهش هشدار کاذب
- زمان شناسایی / زمان واکنش

انطباق نظارتی

- شناسایی موارد مشکوک
- گزارش دهی و انطباق

کاهش خسارت

- کاهش زیان ناشی از تقلب
- کاهش ریسک

پوشش و پایش

- پوشش تراکنش‌ها
- پوشش مشتریان

❑ موتور شناسایی الگوهای تراکنش مشکوک

❑ بروز رسانی و ایجاد شبکه‌های ارتباط مالی جدید برای یافتن مسیر تقلب و پولشویی

❑ سامانه تحلیل شبکه‌های ارتباط مالی

❑ سیستم تشخیص اسناد جعلی

❑ سامانه نظارت بلادرنگ بر تراکنش‌ها، تصمیم‌گیری خودکار و هشداردهی پیشگیرانه برخط

❑ موتور رتبه‌بندی ریسک تقلب



❑ حجم زیاد داده و پردازش بلادرنگ

❑ پیچیدگی الگوهای تقلب

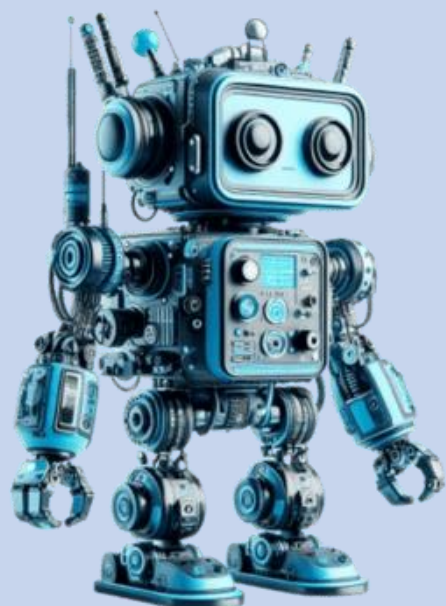
❑ کاهش هشدارهای کاذب

❑ کیفیت و یکپارچگی داده‌ها

❑ تبیین پذیری مدل‌ها

❑ امنیت و حرمانگی

❑ انطباق با الزامات نظارتی



در صورت تمایل برای
مذاکره با بانک مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

ارسال عدد ۶

۰۹۹۰۶۱۸۵۷۵۹

با تشکر از توجه شما



ریاست جمهوری
صندوق نوآوری و شکوفایی



ریاست جمهوری
معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان



ریاست جمهوری
سازمان توسعه فناوری و کاربرد هوش مصنوعی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران