FinGuardAI

ОЦЕНКА НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ОТКРИВАНЕ НА ТРАНСАКЦИОННИ ИЗМАМИ

# Кредитни решения, които можете да обосновете.

FinGuardAI съчетава финансова методология за кредитна оценка с невронни мрежи. Кредитните специалисти и екипите по трансакционните измами получават ясна и обоснована оценка на всеки случай, а решението остава при тях.

**Кредитен скоринг**

Рейтинг от 0 до 100 и рискова категория за всяко кредитно заявление

**Откриване на измами**

Откроени транзакции с признаци на нетипично или измамно поведение

**Обяснима оценка**

Рисковите фактори и основанията зад всяка препоръка

### Експертът решава

Системата предлага, специалистът преглежда и решава. Решенията се регистрират.

### Една система

Кредитен и транзакционен риск с обща основа, потребители и правила за достъп.

### Във вашата среда

Работи в инфраструктурата на институцията. Данните остават при вас.

ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВОТО

## Експертната преценка има нужда от опора

- Сходни кредитни заявления се оценяват различно от различни специалисти.
- Сигналите за подозрителни транзакции са твърде много, за да бъдат проверени еднакво внимателно.
- Всяко одобрение или отказ трябва да може да бъде обосновано пред клиента, одита и надзора.

РЕШЕНИЕТО

## Една система за два вида риск

FinGuardAI съчетава структурирани методи за финансова оценка с невронни мрежи за анализ на данни.

Оценката на кредитния риск и анализът на транзакциите работят в обща среда, с общи потребители, роли и одитна следа. Модулната структура позволява системата да се внедрява поетапно, започвайки от функционалността, която е най-нужна.

### Оценка на кредитен риск

Комплексна оценка на кредитни заявления по финансова методология, допълнена от невронна мрежа.

- Кредитен рейтинг от 0 до 100 и рискова категория
- Анализ на платежоспособност, устойчивост на доходите, кредитно поведение и характеристики на кредита
- Рисковите фактори и препоръка за решение, видими за специалиста

### Анализ на транзакции и откриване на измами

Невронни мрежи анализират транзакционните характеристики и откриват операции с признаци на нетипично или измамно поведение.

- Оценка на риска на транзакциите
- Откроени операции, които изискват проверка
- Подкрепа при разглеждането и обработката на сигналите

КАК РАБОТИ

## От данните до обосновано решение

01 **Данни**
Данните за кредитни заявления и транзакции се подготвят и структурират.

02 **Анализ**
Финансови критерии и невронни модели, според задачата.

03 **Оценка**
Кредитен рейтинг или откроени транзакции с повишен риск.

04 **Решение**
Специалистът преглежда факторите и регистрира решението.

ВЪЗМОЖНОСТИ

## Какво получава вашият екип

**Многофакторна кредитна оценка**
Финансови показатели, кредитно поведение и характеристики на заявлението в една оценка.

**Интелигентен анализ на транзакции**
Невронни модели откриват операциите, които изискват допълнителна проверка.

**Обосновка на всяко решение**
Компонентите на оценката, рисковите фактори и основанията за препоръката.

**Експертен контрол**
Упълномощени специалисти преглеждат резултатите и регистрират решенията си.

**Модели, обучени с вашите данни**
Моделите се обучават, тестват и оценяват с данните на институцията.

**Роли и одитна следа**
Разграничени права за достъп и регистриране на действията в системата.

ПРИЛОЖЕНИЯ

## За кого е FinGuardAI

### Банки
Оценка на кредитни заявления, анализ на рисковите фактори и структуриране на кредитните решения.

### Небанкови кредитори
Последователна методология за оценка на кредитоспособността и подкрепа на експертния анализ.

### Доставчици на платежни услуги
Анализ на транзакционни данни и откриване на операции с признаци на риск.

ВНЕДРЯВАНЕ

## Данните остават при вас

- **В инфраструктурата на институцията:** на собствени сървъри или в частна облачна среда.
- **Централизирана обработка:** кредитните заявления и транзакциите се анализират на едно място.
- **Поетапно разширяване:** започнете с едната функционалност и добавете другата, когато е нужно.

ЗАЩО НБТ

## Познаваме банковата среда

„Нови Банкови Технологии“ ЕООД разработва, внедрява и поддържа софтуер за регулаторна отчетност и управление на риска в банки в България.

Познаваме банковите процеси, регулаторните изисквания и средата, в която FinGuardAI ще работи. Внедряване и поддръжка от един доставчик.

**„НОВИ БАНКОВИ ТЕХНОЛОГИИ“ ЕООД**
Софтуерни решения за финансовия сектор

**Свържете се с нас за демонстрация на FinGuardAI**
www: nbt-ltd.com · e-mail: mail@nbt-ltd.com · тел.: 0878 824 060

FinGuardAI е разработен по проект BG16RFPR001-1.001-0214 „Разработка на FinGuardAI“, съфинансиран от Европейския съюз по Програма „Конкурентоспособност и иновации в предприятията“ 2021–2027.