**2024년7월**

**㈜신한캐피탈~**

1. **사업개요**

**1.1. 사업명 : 신청의견서 정형데이터 추출 시스템 구축**

**1.2. 사업 배경**

1) 투자신청의견서는 여신심사 과정에서 매우 중요한 역할을 함. 이는 대출이나 투자를 신청한 기업 또는 개인에 대한 심사와 평가를 통해 투자 결정을 내리기 위해 작성되는 문서이며 투자신청 의견서 내용 검토 및 확인 후, 여신심사보고서 작성

2) 투자신청의견서 문서 인식을 통하여 작성된 투자신청의견서의 내용을 자동 추출하여 투자신청의견서의 내용의 라벨링을 통하여 정형데이터 추출하여 이후 업무 처리에 이용할 수 있는 정형데이터 추출 자동화 시스템을 구축하고자 함

**1.3. 사업 추진 방향**

1) 투자신청의견서 문서에 작성된 내용을 솔루션을 통하여 추출하여 자동으로 시스템에 저장함으로써 업무 시간 단축 및 투자신청의견서 정보 정확성 증대

2) 의견서 수취 후 솔루션을 통한 추출 후 여신심사에 필요한 추출 정보와 투자 Term 뿐만 아니라 각종 투자 정보에 대한 문구 차이를 인식하여 정합성 검증 진행 및 관리를 합니다.

3) 문서 인식 및 정합성 검증, 비표준화 정보에 대한 표준화가 가능하도록 자연어 처리 등 AI 기술을 이용한 문자인식, GUI 형태 뿐 아니라 API 제공으로 사용자 및 내부 시스템 연동 가능한 솔루션 도입

**1.4. 사업 구축 범위란**

**1) 투자신청의견서 정형데이터 추출 솔루션 도입**

1. AI기반 문서인식을 위한 솔루션
   * 자언어 처리 등 AI 기술을 이용하여 비표준화된 투자신청의견서에서 비정형화된 투자정보 및 재무, 사업계획, 신용, 담보, 보증 등의 정보 추출
   * 신청자 마다 다른 형식의 투자신청의견서를 표준양식으로 변환하여 자동 처리 및 필수 기재 정보 관리
   * GUI 형태 뿐 아니라 API 제공으로 사용자 및 내부 시스템(서버) 동시 사용이 가능하도록 서버용 솔루션 제공
   * ㅓ
2. 여신심사보고서 관리
   * 투자신청의견서 표준화
   * 신청서 종류 : 000, 000
   * 적용 범위
     + 투자신청의견서 구조 및 내용 학습
     + 투자신청의견서 용어집 등록
     + Structured Product 관련 향후 적용이 가능하도록 기본 업무 기능 제공
   * 투자신청의견서 범위에 대한 요건 정의 및 검토
   * 계약서에 표기되는 상품 정보 인식 및 상품 정보 표준화 가능
   * 구축 시스템에 대한 데이터 관리/문자인식/상품 정보 표준화 등 업무 프로세스 설계

**2) 내부시스템 연동**

1. 0000와 연동
   * 데이터 / 파일 인터페이스 개발
   * 여신심사보고서 초안 자동 작성 프로세스 구축
   * 정합성 검증 프로세스 구축

**1.5. 제안 시 주안점**

1) 신한캐피탈의 투자신청의견서 정형화를 위한 최적 방안 제시

2) 시스템 도입에 대한 업무 프로세스가 적절하게 설계되었는지 여부를 결과로서 입증할 수 있는 검증 방안을 명확하게 제시하고, 향후 시스템 운영 과정에서 정기적인 검증 방안을 구체화하여 제시

5) 본 사업과 관련하여 필요한 모든 항목을 포함하여 제시하고, 제안 요청서에 제시되지 않는 사항에 대한 추가 제안 사항도 제안 가능

**1.6. 사업 수행기간**

: 프로젝트 시작일로부터 00개월 이내에 오픈하여 안정화

*※ 사업기간은 사업진행과정 및 계약일에 따라 변동 될 수 있음*

요구사항 상세

1) 기능요구 사항