



Status update Turing Merchant Name Handler

Details of Machine Learning Algorithms & Integration Steps

Проект Turing для Банк Власный Рахунок

Цель и Бизнес задача проекта

Разработать рекомендательную систему с моделями ИИ для предобработки и автообработки имён торговых сетей для корректного отображения в приложениях «Банк Власный Рахунок», «Банк Восток».

Текущий процесс Мануальное Подтверждение Необработаные Промодерированы определение изменений План Модерация (~ 10%) Необработаные Разметка ИИ (~ 90%) Промодерированы Статусы 65% Разработаны алгоритм кластеризации, предварительная архитектура решения Готово 25% FastText определения имени; Стандартизация имён В процессе Алгоритмы определения локации; Интеграция с текущими системами и ПО Банка План 10%

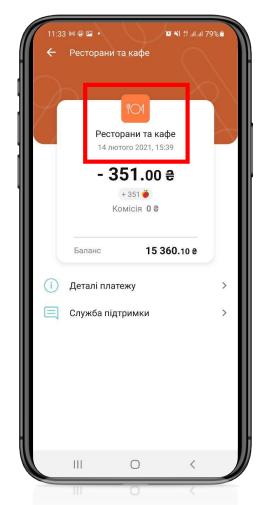


^{*}Необходимо обновить БД банка – исправить ошибки модерации

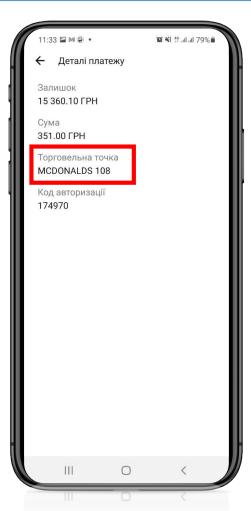
^{*}Для оптимального решения требуется доработка интерфейса текущего FZ-Bank

Проект Turing примеры юзкейса

Текущий вид в приложении БВР

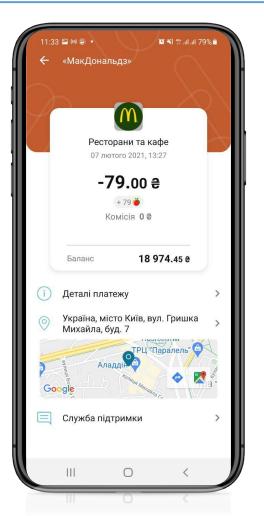


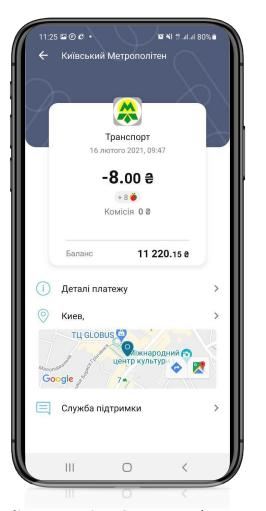
В приложении отображается только сумма и категория.



В деталях указано **название терминала**, которое распознается в рамках проета

Пример результата решения и распознания Fastext





Распознанные наименования (**GradientBoosting & FastText**), определение локации, маппинг существующего Логотипа

Для улучшения текущего процесса сопоставления информации о торговцах необходимо ускорить модерацию данных - минимизацией мануальной составляющей

Вид процесса оплаты со стороны клиента

Приоритет проекта

Клиент банка платит картой



Клиент расплачивается за товары и услуги картой Банка Власный Рахунок либо Банка Восток

Обработка транзакции Банком



Описание траназкции в приложении

В приложении клиент видит детальное описание совершенной транзакции с информацией о торговце

Процесс обработки информации о торговце внутри Банка



Получение данных с терминала

- ID терминала
- Тип транзакции
- Название торовца в произвольной ф-ме

Сопоставление данных торговца*

Приоритезация

Для разметки терминалы сортируют по частоте транзакций

Разметка модератором

На основе данных с терминала- все поля заполянют мануально

Запись обработанных

Обработанная торг. сеть сохраняется в «Мастер Дату»



Передача детального описания в приложение

- Категория торговца
- Название магазина/ сети
- Логотип торговца
- Местоположение

L

5

3

^{*} Рассмотрен процесс в случае, когда торговая сеть еще не размечена модераторами. Для случая размеченной сети данные автоматически подтягиваются с «Мастер Даты»

Рекомендуется рассмотреть применение алгоритмов искусственного интеллекта для уменьшения количества неразмеченных терминалов (торговцев)

Ключевые показатели

Кол-во клиентов Банка, тыс. Кол-во бизнес групп, тыс Кол-во обработанных, тыс. Кол-во терминалов, тыс. NAN, mec. +5.8K, mec. +3.3K, mec. +2.8K, mec. 1 231 509 83 ~ 300

Комментарий

Распределение торговых сетей/ терминалов, тыс. Колличество терминало за промежуток 1 месяца совершенная Транзакции 1,231 клиентами банка Восток Терминалы которые входят в бизнесс группы и не требуют ручной Терминалы в 724 бизнес группах обработки Терминалы не промодерированные и не отнесенные к определённому Требуют 424 разметку бизнесу / торговой сети Торговые точки размеченные модераторами, терминалы Рамеченные 83 сопоставленые торговым сетям и т.п.

^{*} Данные предоставленные командой Банка «Восток» на дату 28.01.2021

Техническое решение задачи состоит из 6 основных блоков работ

Приоритетность		Описание
1	Классификация сетей	 Разработка модели для определение класса транзакции/терминала, например продукты, нефть и т.п. (объединение в один класс приоритета)
2	Определение наименования	 Разработка модели для распознания имени бизнеса (сопоставление его с доступными наименованиями), например Сильпо, Джастин, Окко и т.п.
3	Стандартизация торговых сетей	 Стандартизация наименований торговцев, исключение вариаций названия одной сети, исправление некорректной разметки
4	Интерфейс для модерации	 Разработка рекомендательной системы с интерфейсом для быстрой и удобной модерации названий и других атрибутов
5	Новый процесс	 Сформировать и согласовать новый процесс работы модераторов с ипользованием моделей Искусственного Интеллекта
6	Определение локации	Разработать модели и алгоритмы определения локации точек оплаты