

# Risikobewertung mit Artificial Intelligence

Lisa Neuhofer

Artificial Intelligence Consultant

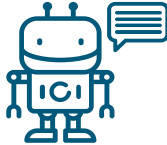
Bundesrechenzentrum GmbH

# Risikobewertung mit AI

## Potentielle Anwendungen



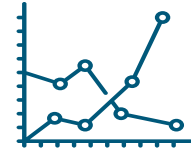
**Identifikation von  
betrügerischen  
Banktransaktionen**



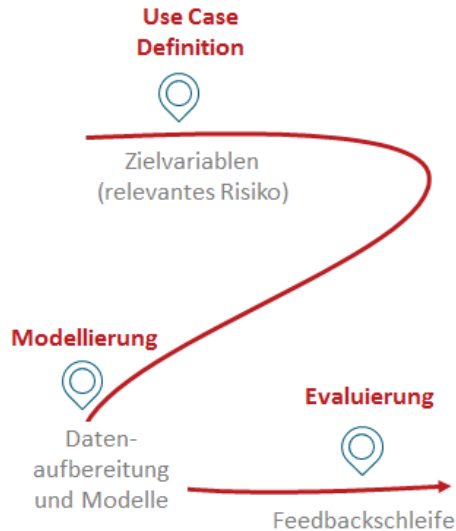
**Predictive Maintenance**



**Verringerung des  
Kreditausfall-Risikos**

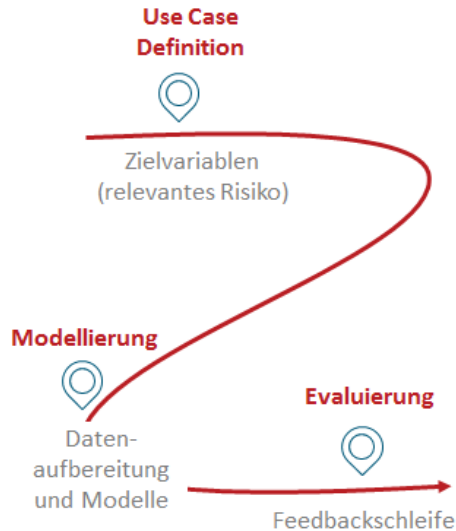


**Betrugsbekämpfung  
(Beihilfen, Fördermittel,  
Steuern)**



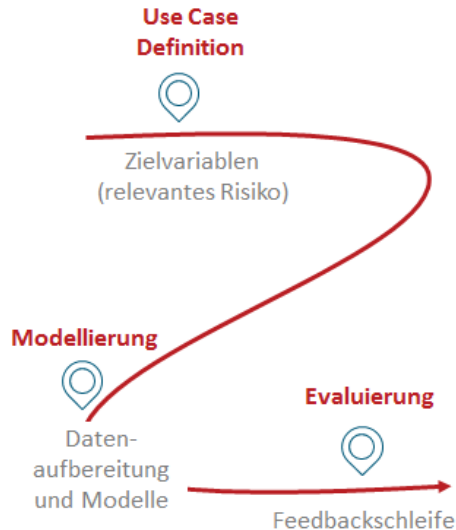
### Use Case Definition - Betrügerische Banktransaktionen

- > Relevantes **Risiko definieren**
  - Banktransaktionen welche nicht vom Kontoinhaber angeordnet bzw. gewünscht sind werden durchgeführt.
- > Benötigte und zur Verfügung stehende **Daten erheben**
  - Informationen zu Banktransaktionen (Datum, Höhe, Land, ...)
  - Informationen zu Kontoinhabern (Alter, Konten, ...)
  - Information zum Konto (Anzahl an Kontoinhabern, ....)
  - Informationen zu betrügerischen Banktransaktionen



## Modellierung - Betrügerische Banktransaktionen

- > **Anomalieerkennung** um ein ungewöhnliches Verhalten identifizieren zu können
  - Banktransaktionen, welche nicht dem normalen Verhalten von Kontoinhabern entsprechen, identifizieren
- > **Supervised Learning** um Muster von unerwünschten Ereignissen zu identifizieren
  - Muster von betrügerischen Banktransaktionen mittels Entscheidungsbaum automatisch in Regeln fassen



## Feedbackschleife - Betrügerische Banktransaktionen

- > **Lernen** durch den Einsatz der Modelle
  - Lernen von fälschlicherweise als betrügerisch eingestuften Banktransaktionen (Feedback: Kontobesitzer bzw. Kontobesitzerin)
  - Lernen von betrügerischen Banktransaktionen welche noch nicht vom Modell erkannt wurden (Feedback: Kontobesitzer bzw. Kontobesitzerin)
  - Ziel: Verbesserung der Modelle
- > Einsatz von Modellen ohne Feedback (z.B. User) oder zusätzlicher Experten/Zufalls-Auswahl, verhindert das Verbessern der Modelle

**Herzlichen Dank**  
für Ihre Aufmerksamkeit.

**BRZ**

> **Lisa Neuhofer**  
lisa.neuhofer@brz.gv.at