

Интеграция и анализ данных с использованием продукта «Исследовательская станция»



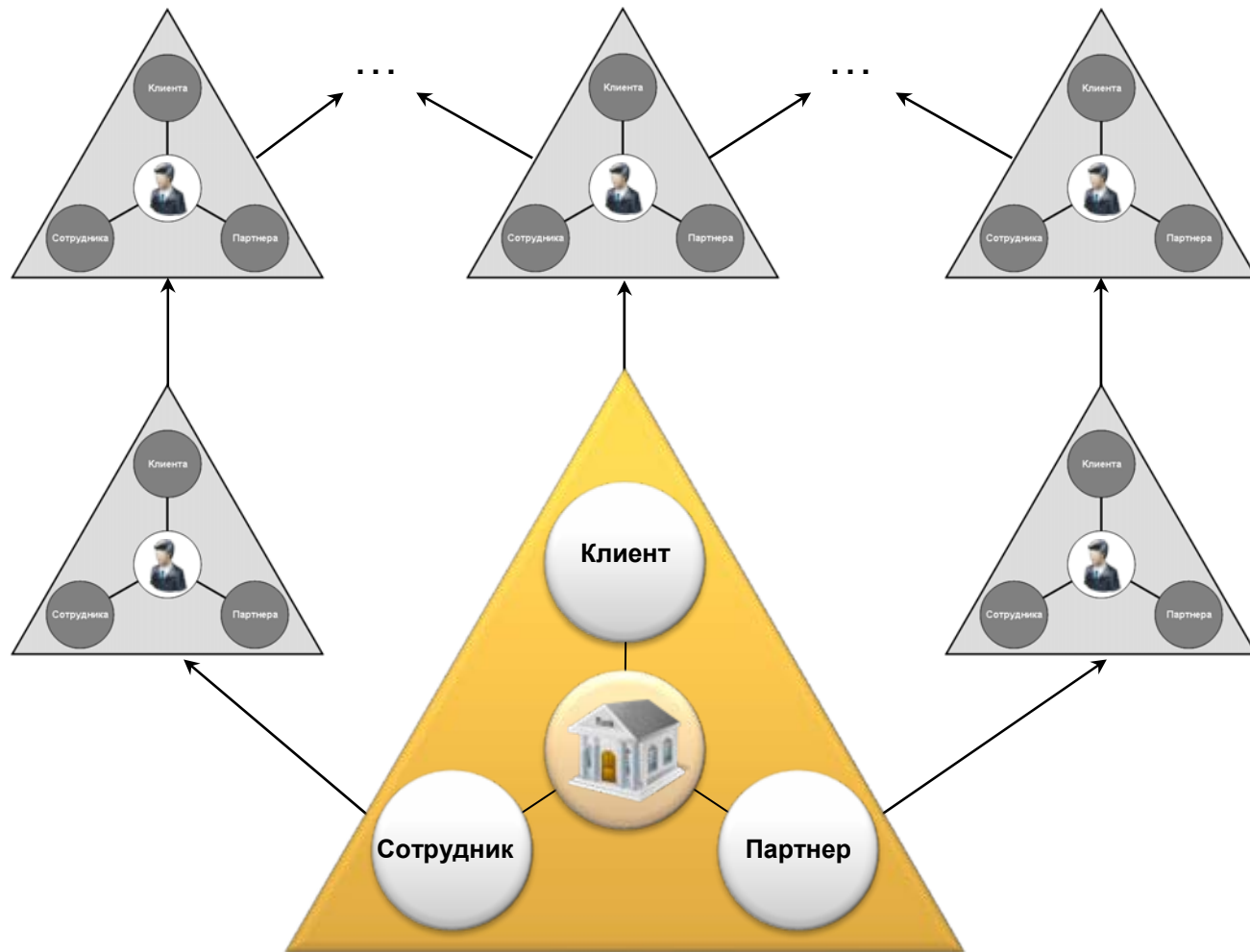
Корпоративная презентация



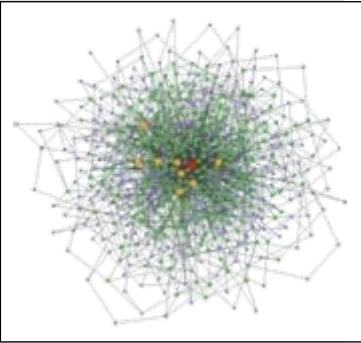
Краткое резюме

- **Идентификация и верификация клиентов**, сотрудников и партнеров, а так же **определение их делового окружения**, является одной из наиболее приоритетных задач, с которой банк чаще всего сталкивается в ходе осуществления своей деятельности.
- **Информация решает все**. Масштаб и качество информационного поля, которым обладает банк, определяет возможность принимать правильные и своевременные решения в отношении своих клиентов, сотрудников и партнеров.
- **«Исследовательская станция»** - прикладной специализированный программный продукт, который был разработан для **быстрого** и **качественного** решения вышеописанных задач.

Принципы реализации политики «Знай своего ...»

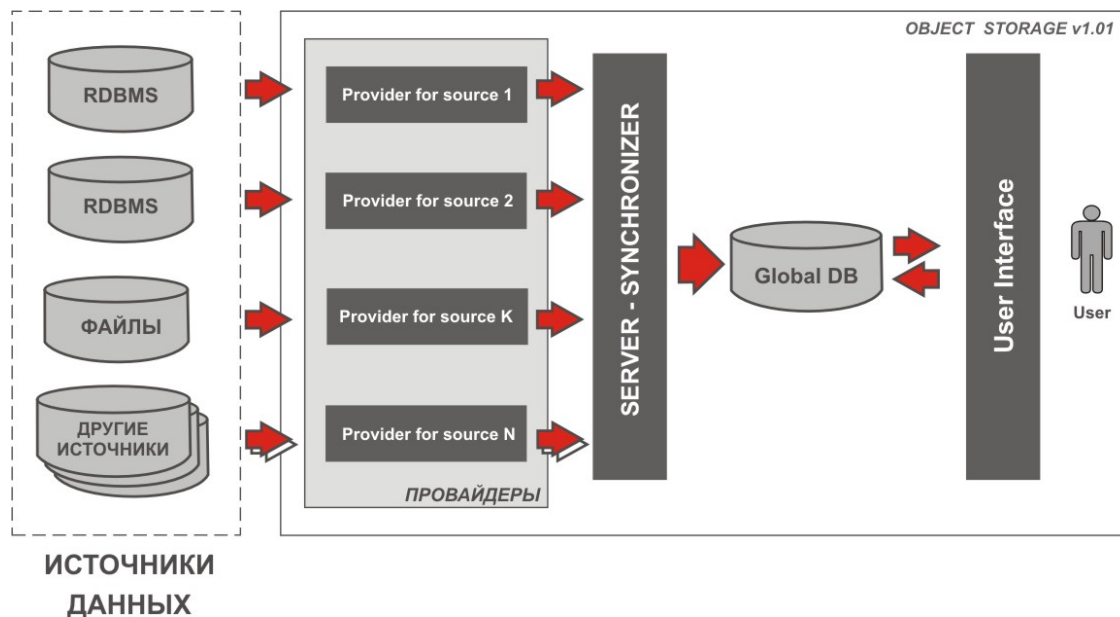


Информационное поле: основные акценты



- **Создание единого хранилища универсальной структуры.** Основой стали около 30 структур БД используемых на данный момент с дополнением возможностями интеграции с неструктурированной информацией и документами.
- **Предварительная мануальная обработка данных.** Проведение анализа изменений в структуре баз данных, подлежащих обновлению, с последующим устранением расхождений.
- **Предварительная очистка данных и идентификация «неполных» объектов.** Применение собственных вероятностных и фонетических алгоритмов, использование имеющихся данных в качестве источника знаний для идентификации через вторичные признаки.
- **Исключение дублирования.** Объект заносится в хранилище один раз, далее он и его связи модифицируются в соответствии с поставляемыми данными с фиксацией изменений его свойств.
- **Накопление и использование исторических данных.** «Исследовательская станция» является одним из немногих продуктов на рынке, который накапливает поступающую в систему информацию, что предоставляет дополнительные возможности для анализа исследуемых объектов.
- **Построение связной модели объектов.** Связи между объектами устанавливаются и модифицируются в момент загрузки данных. Используется универсальный механизм обновления.
- **Предоставление расширенных поисковых возможностей.** Возможность выполнять поиск объекта по всем собственным атрибутам и атрибутам связанных объектов.
- **Визуальное представление информации.** Генерация графа связности исследуемого объекта.

Поток и трансформация данных



- ➔ Провайдеры обеспечивают **трансформацию** объектов источников в объект целевой БД
- ➔ Сервер-синхронизатор реализует **универсальную логику загрузки** и обновления объектов



Сфера применения «Исследовательской станции»

1. Проверка репутации и связей **потенциальных клиентов** в ходе **андеррайтинга** кредитных продуктов.
2. Оценка репутации и благонадежности как **кандидатов** на замещение вакантных позиций, так и **действующих сотрудников** банка.
3. Выявление **конфликта интересов** внутри банка.
4. Определение **альтернативных источников погашения** проблемной задолженности.
5. Определение круга связанных лиц, причастных к **схеме мошенничества**.
6. Проведение дистанционной проверки деловой репутации **партнеров по бизнесу и контрагентов**.
7. Проверка деловой репутации банков-контрагентов при **установлении лимитов по корреспондентским счетам и осуществлении сделок по слияниям и поглощениям**.
8. ...

Проверка репутации и связей потенциальных клиентов в ходе оформления кредитных продуктов

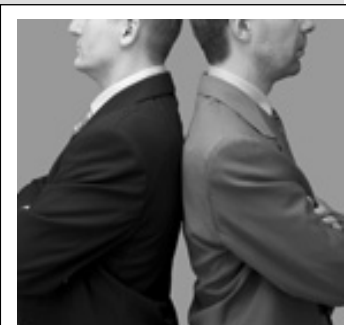
- Кредиты **наличными**
- **Потребительские** кредиты
- Классическое **кредитование ЮЛ**
- Кредиты на **автомобили**
- Кредиты на **недвижимость**
- **Микрокредитование**



| Краткое название | Полное название | Код | Тип | Связей |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------|------------------|--------|
| АОЗТ "ДОНСКАЯ СТОРОНА" | АОЗТ "ДОНСКАЯ СТОРОНА" | 209081275 | Юридическое лицо | 8 |
| АОЗТ "КАЗАХСТАН-БАЛТИКА" | АОЗТ "КАЗАХСТАН-БАЛТИКА" | 17335 | Юридическое лицо | 1 |
| АОЗТ "КАЛЕКС БАНКОТРАСТ" | АОЗТ "КАЛЕКС БАНКОТРАСТ" | 629714 | Юридическое лицо | 2 |
| АОЗТ "КАМА" | АОЗТ "КАМА" | 17670 | Юридическое лицо | 2 |
| АОЗТ "КОМСОМОЛЬСЬКА П... | АОЗТ "КОМСОМОЛЬСЬКА П... | 77140372 | Юридическое лицо | 1 |
| АОЗТ "ПАРФЮМЕРИЯ-КОС... | АОЗТ "ПАРФЮМЕРИЯ-КОС... | 14747 | Юридическое лицо | 1 |
| АОЗТ "СЛАВЯНСКАЯ ЕВРОПА" | АОЗТ "СЛАВЯНСКАЯ ЕВРОПА" | 17672 | Юридическое лицо | 3 |
| ⚠ Донбаскконверсия, АОЗТ В... | Донбаскконверсия, АОЗТ В... | | Юридическое лицо | 0 |
| ЕВПАТОРИЙСКИЙ ФИЛИАЛ ... | ЕВПАТОРИЙСКИЙ ФИЛИАЛ ... | 25286120 | Юридическое лицо | 1 |
| ⚠ Олимп, АОЗТ туристическа... | Олимп, АОЗТ туристическа... | 23657464 | Юридическое лицо | 0 |
| ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КРУГ... | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КРУГ... | 24065102 | Юридическое лицо | 13 |
| ПРОФКОМ АОЗТ"НОВОМОС... | ПРОФКОМ АОЗТ"НОВОМОС... | 146548578 | Юридическое лицо | 3 |
| ПС АОЗТ "СНЕЖНЯНСКАЯ ... | ПРОФСОЮЗНЫЙ КОМИТЕТ ... | 194405352 | Юридическое лицо | 3 |
| ПРОФСПІЛКОВИЙ КОМІТЕТ... | ПРОФСПІЛКОВИЙ КОМІТЕТ... | 180138460 | Юридическое лицо | 3 |
| СІВЕРОДОНЕЦЬКЕ ПРЕДСТ... | СІВЕРОДОНЕЦЬКЕ ПРЕДСТ... | 24186624 | Юридическое лицо | 1 |
| СТРУКТУРНИЙ ПІДРОЗДІЛ ... | СТРУКТУРНИЙ ПІДРОЗДІЛ ... | 24182767 | Юридическое лицо | 1 |
| ХАРЦИЗЬКА ФІЛІЯ АОЗТ "У... | ХАРЦИЗЬКА ФІЛІЯ АОЗТ "У... | 24643636 | Юридическое лицо | 1 |

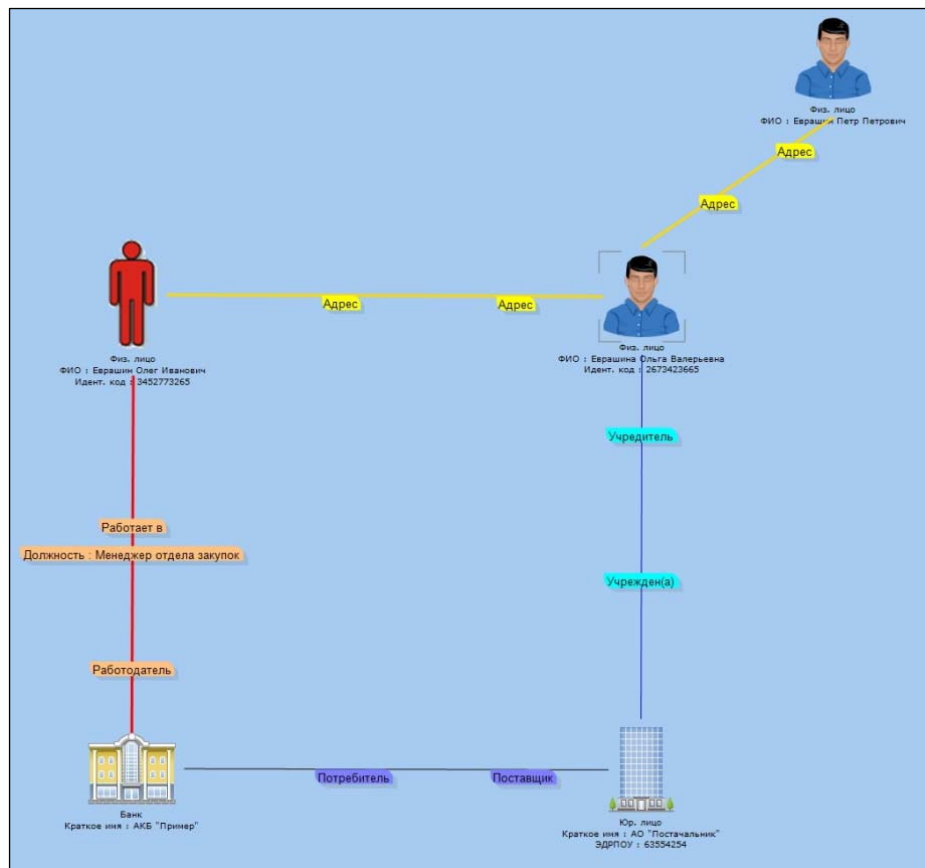
Запись 10 из 17 | Загружено 17 из 17

Выявление конфликта интересов внутри банка



На графе приведен пример конфликта интересов менеджера отдела закупок и банка.

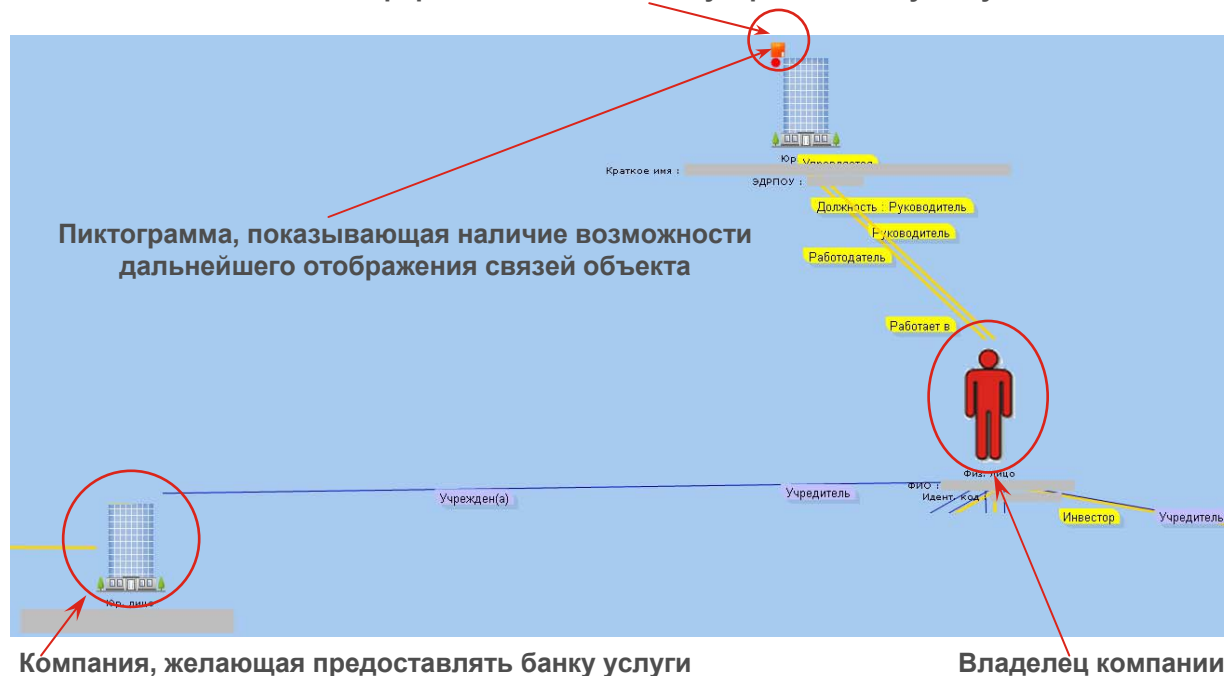
Лицо, имеющее с менеджером отдела закупок идентичные фамилию и адрес проживания (жена, дочь, сестра, мать...), является учредителем компании – провайдера услуг для банка.



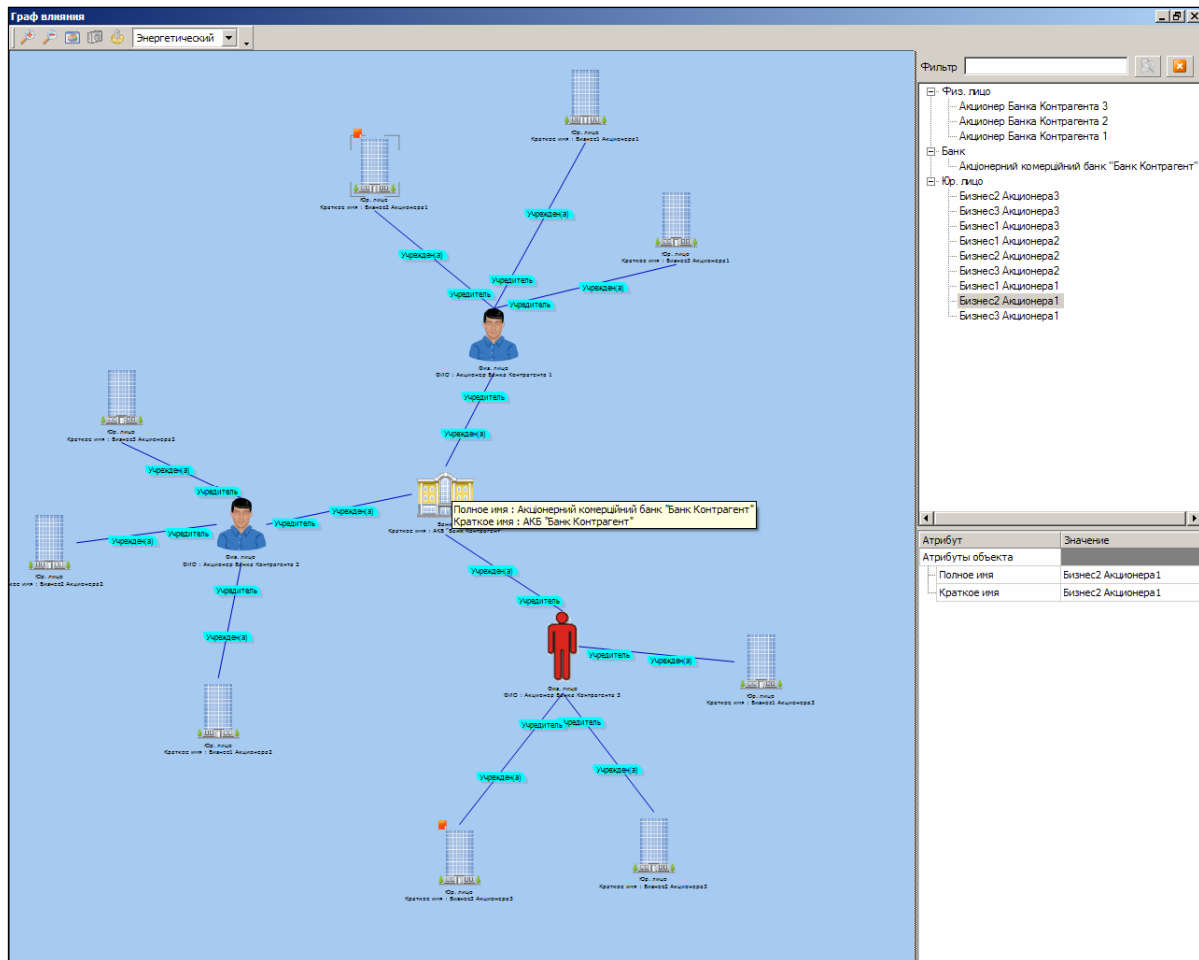
Проведение дистанционной проверки деловой репутации партнеров по бизнесу и контрагентов

- **Проверка** благонадежности партнеров до оформления договорных взаимоотношений.
- **Выявление** подставных компаний.
- **Исключение** нежелательных партнеров и контрагентов.

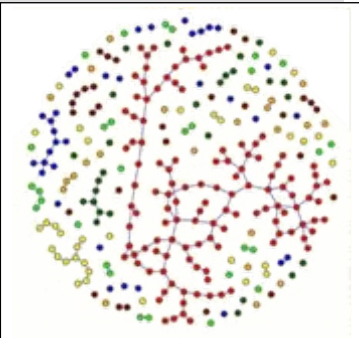
Наличие негативной информации по связанному юридическому лицу



Проверка деловой репутации банков-контрагентов



Преимущества «Исследовательской Станции»

- 
- Хранение и обработка информации **на стороне клиента**.
 - Предварительная **обработка БД в полуавтоматическом режиме** для **повышения качества** данных.
 - **Большое количество интегрированных баз данных** (включая негативную информацию).
 - Возможность **расширения хранилища** данных новыми объектами и типами связей.
 - **Гибкий и быстрый** поиск объектов.
 - Продвинутое средства **визуализации связей** между объектами.
 - **Хранение истории** изменения данных по объекту.
 - Возможность применения **специфической бизнес-логики** для установления связей между объектами.
 - **Открытость платформы**, возможность расширения необходимым функционалом.
 - Легкость **интеграции** с программными продуктами сторонних производителей (**API**).
 - **Широкий спектр** вариантов использования.
 - **Единая точка доступа** ко всем данным по объектам.

Возможное расширение функционала продукта

- ➔ Создание **персонализированных** проектов для клиентов.
- ➔ Разработка **системы оповещения (алертов)**, отправляющей сообщения при появлении информации, которая удовлетворяет параметры заранее определенного правила.
- ➔ Создание **эталонных моделей поведения** (или скоринг-моделей) по типам риска, и выявление субъектов со схожим поведением.
- ➔ Применение **анализа неструктурированных данных**. (семантический анализ, офисные документы, Интернет, прочее).
- ➔ **Интеграция решения** с поставщиками данных для актуализации данных.

О компании

Компания **Analytic Soft Lab** является одним из лидирующих поставщиков аналитических программных систем для финансового и корпоративного сектора. Профессионализм и ответственность наших специалистов проверены более чем 10-ти летним опытом реализации проектов для ведущих мировых и отечественных компаний.

Стратегию быстрого роста компании удалось реализовать за счет объединения усилий высококвалифицированной команды специалистов софтверной и финансовой индустрии.

Мы помогаем финансовым институтам выявлять, предотвращать и бороться с финансовыми преступлениями, создавать и совершенствовать стратегии препятствующие мошенничеству, отмыванию средств, коррупции и другим преступлениям с использованием современных информационных технологий.

Опыт и навыки, воплощенные в программные решения компании, позволяют нашим клиентам гарантировано получить запланированный результат, снизить финансовые потери, защитить репутацию и повысить операционную эффективность.

Контакты



02068, Украина, Киев, пр. Бажана, 1-м, оф.25



+380 (44) 599-01-55



www.asoftlab.com.ua



info@asoftlab.com.ua