

# Интеграция и анализ данных с использованием продукта «Исследовательская станция»



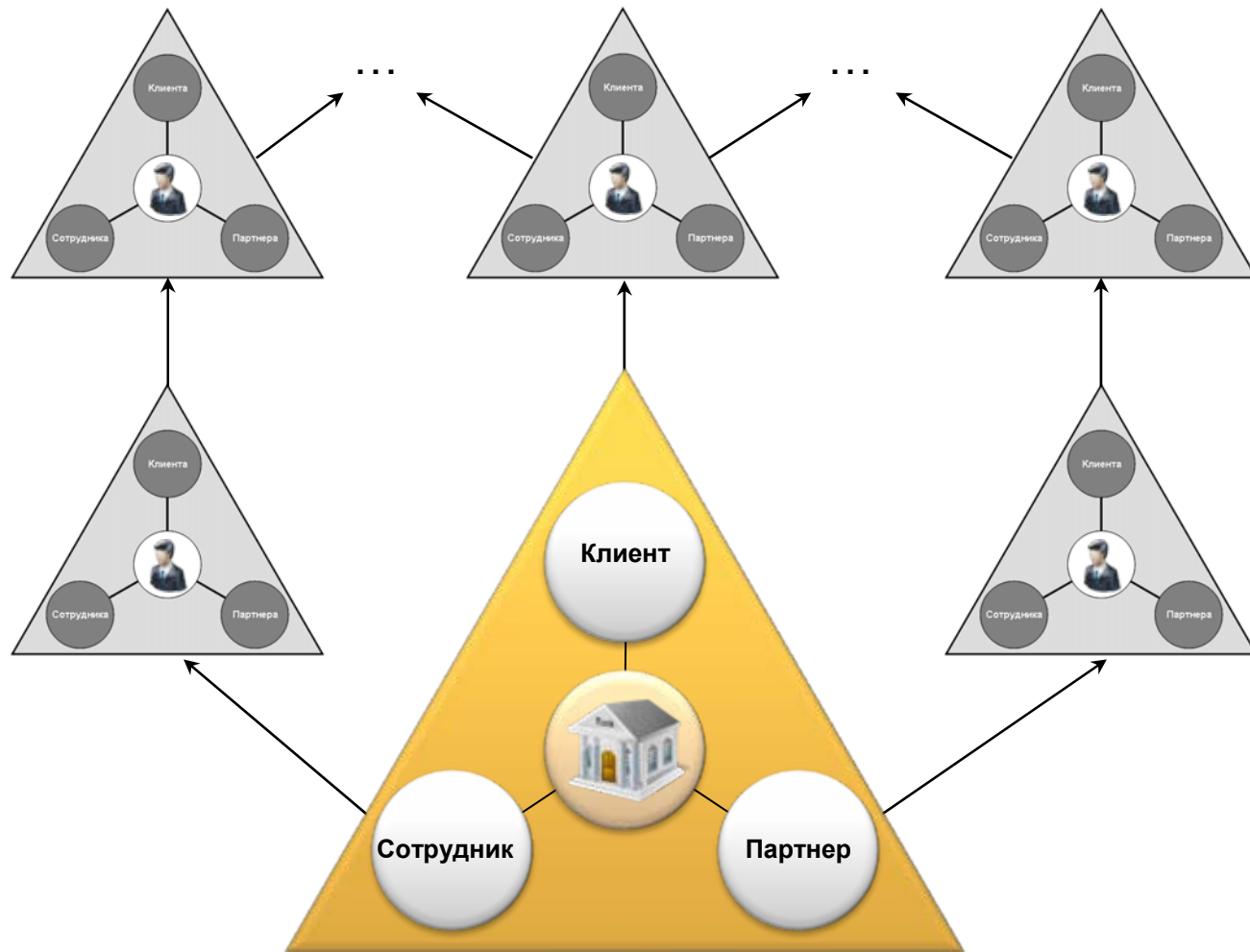
Корпоративная презентация



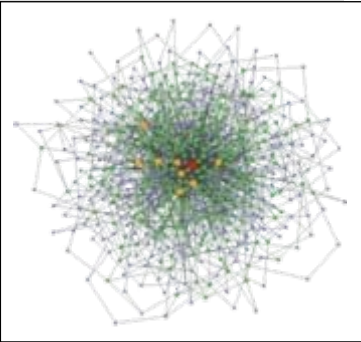
## Краткое резюме

- **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 ...»

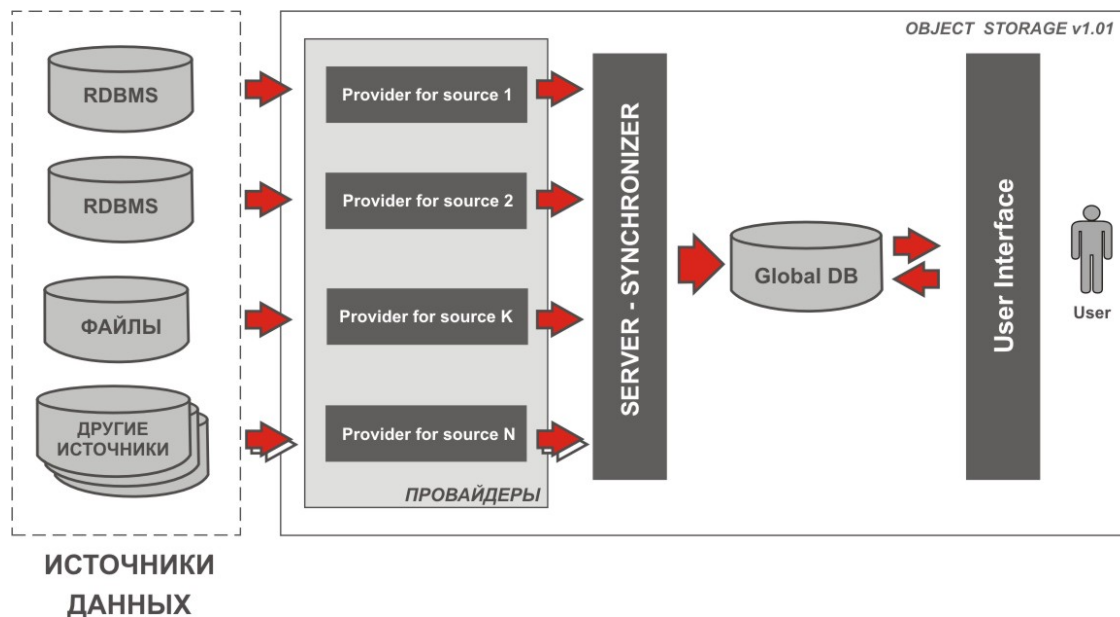


## Информационное поле: основные акценты



- **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      |
| ⚠ Донбасконверсия, АОЗТ В...  | Донбасконверсия, 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      |

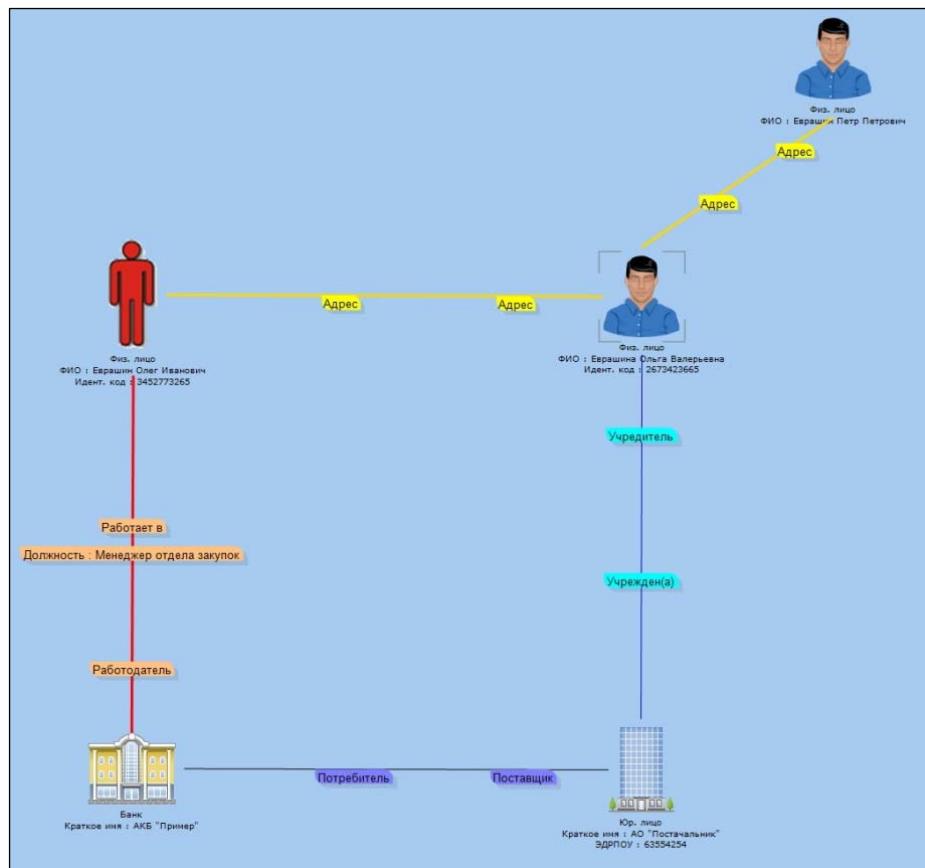
Запись 10 из 17  
Загружено 17 из 17

## 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.

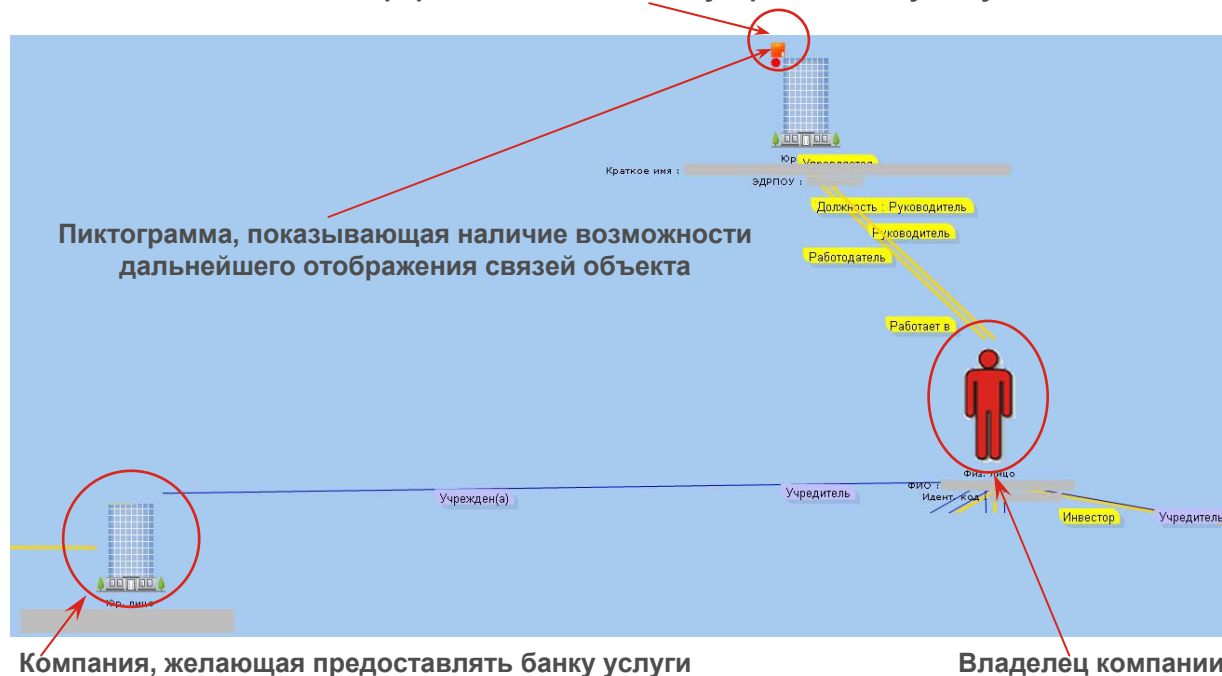




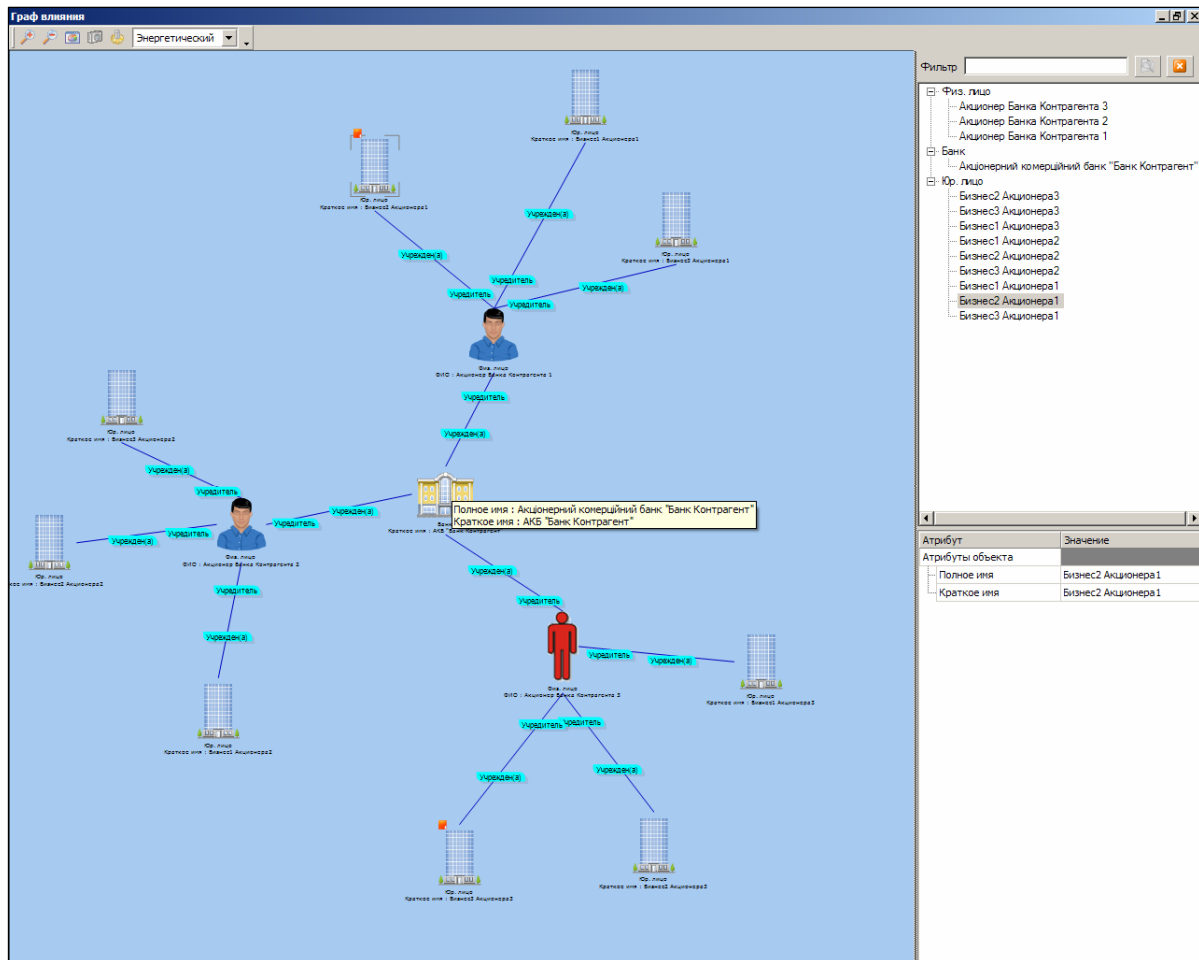
## Проведение дистанционной проверки деловой репутации партнеров по бизнесу и контрагентов

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

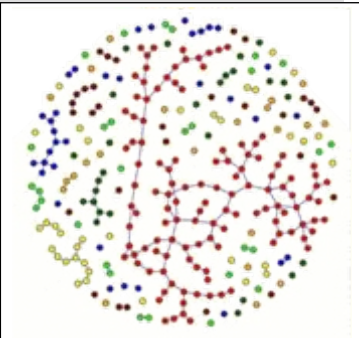
Наличие негативной информации по связанному юридическому лицу



# 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](http://www.asoftlab.com.ua)



[info@asoftlab.com.ua](mailto:info@asoftlab.com.ua)