

# ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

Эдуард Федечкин  
АО «ТЕРН»



## 1991 — создание компании

### Наша специализация:

- РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИХ СИСТЕМ
- ИНТЕГРАЦИЯ ИНФОРМАЦИИ, ПОСТРОЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ ХРАНИЛИЩ ДАННЫХ
- ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМ ПЛАНИРОВАНИЯ И БЮДЖЕТИРОВАНИЯ
- РЕШЕНИЯ В ОБЛАСТИ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ И МОДЕЛИРОВАНИЯ
- СОЗДАНИЕ СИТУАЦИОННЫХ ЦЕНТРОВ



# АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

АНАЛИЗ РЕПУТАЦИИ  
КОНТРАГЕНТОВ

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РИСКОВ  
(SCORING)

ПРОФИЛАКТИКА ОТТОКА,  
РЕКОМЕНДАЦИИ

РАСКРЫТИЕ  
ПОВЕДЕНЧЕСКИХ  
ПОРТРЕТОВ

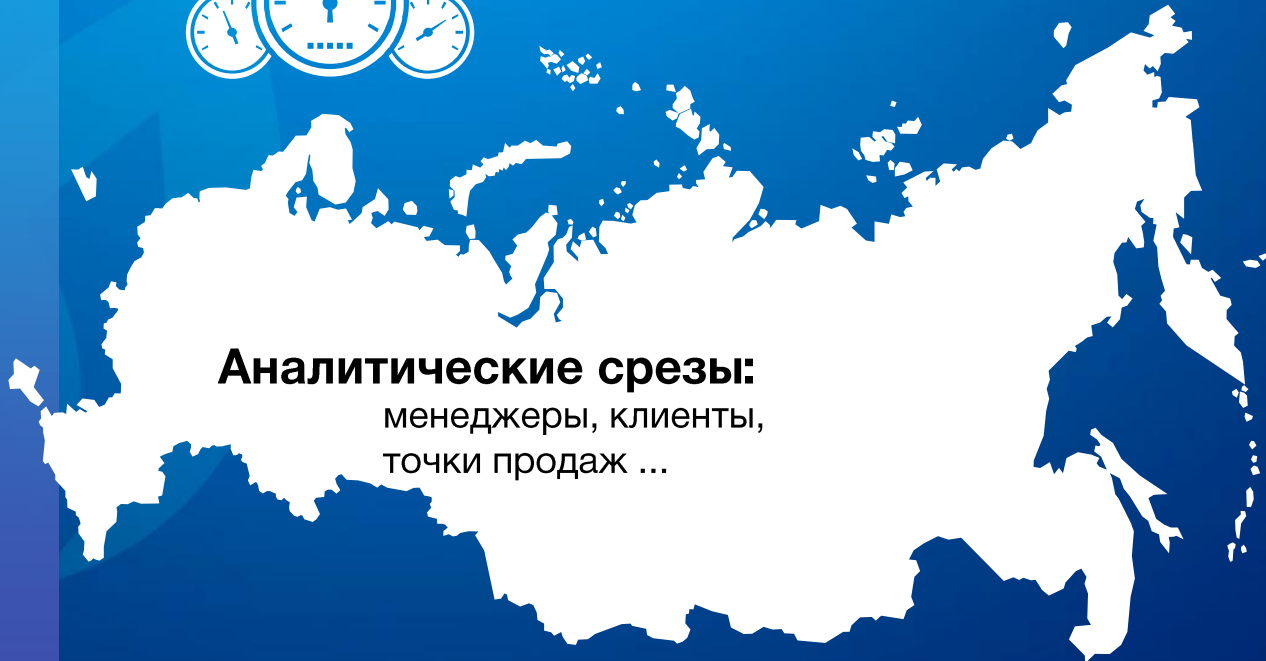
ВЫЯВЛЕНИЕ  
ЗАВЕДОМО ДЕФОЛТНЫХ  
ПРОДУКТОВ

САМОДИАГНОСТИКА  
РАБОТОСПОСОБНОСТИ  
СИСТЕМ БАНКА ...

**БЕЗОПАСНОСТЬ**

**ПРИБЫЛЬНОСТЬ**

**ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ**



**Аналитические срезы:**

менеджеры, клиенты,  
точки продаж ...

# ЦЕНТР ОБРАБОТКИ ДАННЫХ





# АНАЛИТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ СИТУАЦИИ



# АНАЛИЗ КОНТРАГЕНТОВ



Федеральная налоговая служба (ЕГРЮЛ)



Федеральная служба судебных приставов



Реестр недобросовестных поставщиков



Картотека арбитражных дел



Система Профессионального Анализа Рынков и Компаний



Гoszakupки

# ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РИСКОВ (SCORING)

Все, что нам доступно о клиенте:

Используемые продукты

Данные **ЕГРЮЛ, ФССП, СПАРК** ....

Транзакции по счетам клиента

Участие в прошлых маркетинговых акциях Банка

**Чем больше нам известно о клиенте, тем точнее прогноз**

## Аналитический набор данных (ADS)

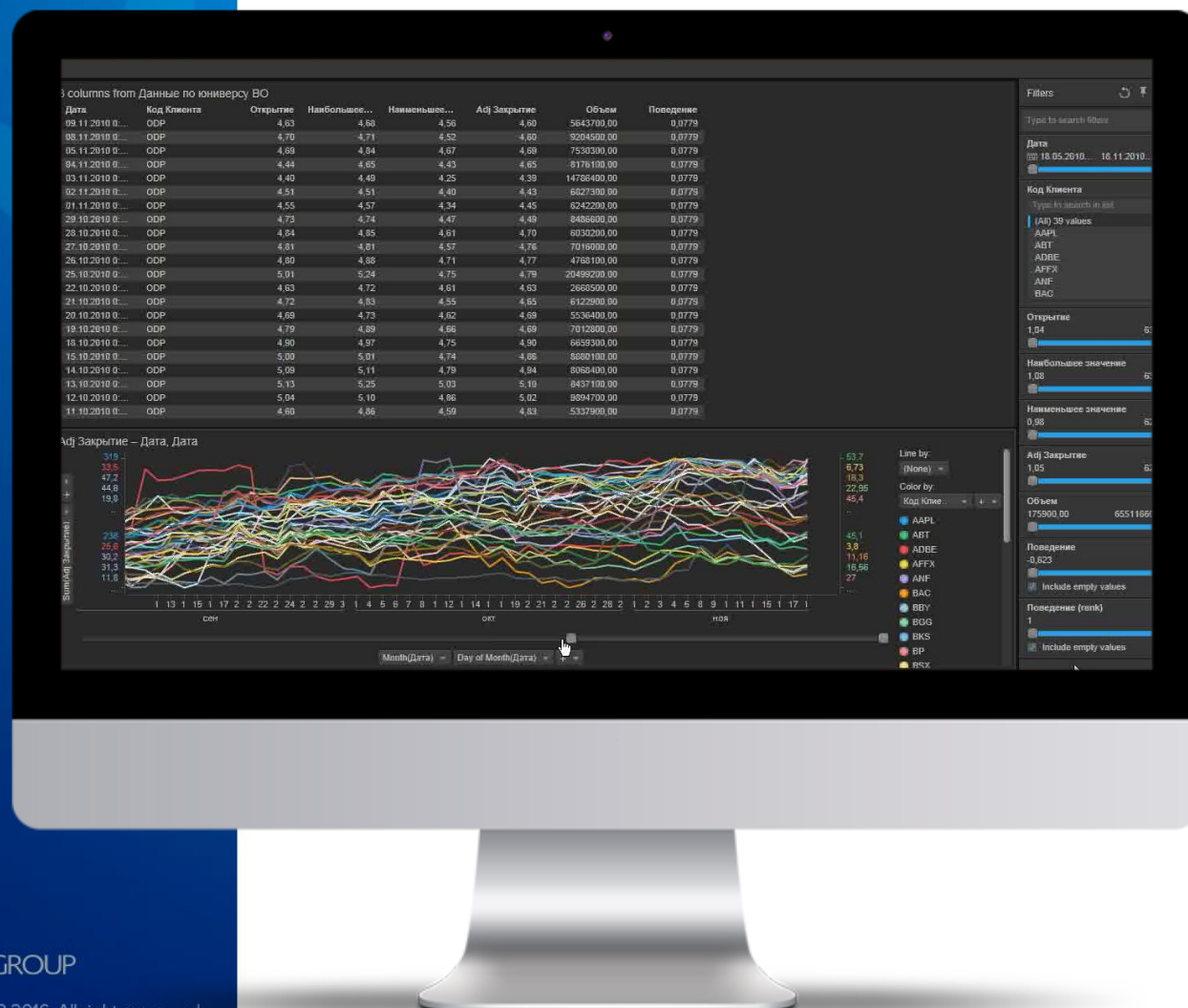
ID	Тип	Сектор	Активы	...	первого	линии	Наличие	во	...	АТМ	АТМ	POS	POS	...	...	на	...	...	...
					договора	кредитной	Деривативы	счетов	...	Янв	Фев	Янв	Фев	Просрочка	...	Остаток	Остаток по	долга по	ПК
					Дата			Общее кол		Транзакции	Транзакции	Транзакции	Транзакции	Макс		депозитном	счете	сумма	основн
1102	K	42	дир	...	12/02/2008	Y	N	3	...	1	2	5	2	13	...	5 000	N/A	N/A	...
1103	C	21	секр	...	05/07/2011	N	N	0	...	0	0	0	0	0	...	N/A	N/A	12 000	...

## Домены знаний

- Общие
- ЕГРЮЛ
- Как клиент банка

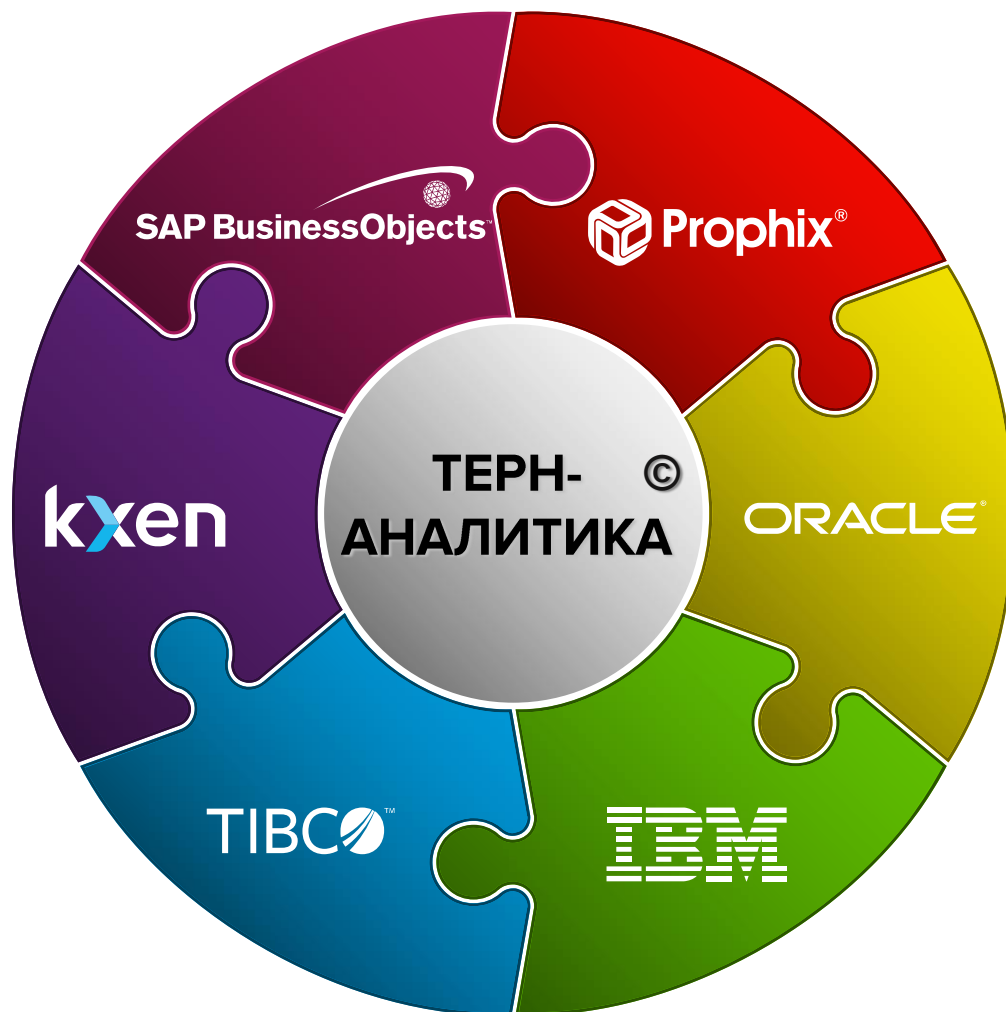
- Поведенческий
- Остатки по счетам
- Взаимодействие с менеджером

# ВЫЯВЛЕНИЕ ОБЪЕКТОВ, ПОХОЖИХ ПО ПОВЕДЕНИЮ





# СОДРУЖЕСТВО ЛУЧШИХ ПРАКТИК





[www.tern.ru](http://www.tern.ru)

**АО «ТЕРН»**

Россия, 115230, Москва

Электролитный пр-д, 1, стр. 1

Тел.: +7(495) 234-98-85

Факс: +7(499)317-41-27

<http://www.tern.ru>

**E-mail: [sales@tern.ru](mailto:sales@tern.ru)**

