D&B Finance Analytics

Inteligentní platforma pro globální finanční a úvěrové týmy

Představujeme D&B Finance Analytics Credit Intelligence, kompletní platformu pro kreditní informace využívající Dun & Bradstreet Data Cloud. Tato platforma poskytuje komplexní pohled na globální obchodní a úvěrové riziko. Zajišťuje přímý přístup k důvěryhodným a špičkovým výsledkům, indexům v oboru, prediktivní analytice a hloubkovým globálním datům pro komplexní správu portfolia a pokročilé obchodní závěry. D&B Finance Analytics přináší globální kreditní informace ve snadno použitelné platformě, která umožňuje kreditním týmům rychle a snadno zobrazovat relevantní informace a spravovat a monitorovat globální portfolio. Analytická služba D&B Finance Analytics, založená na Dun & Bradstreet D-U-N-S® číslu, nabízí hluboký vhled pro komplexní hodnocení rizik s úvěrovými informacemi a globálně konzistentními finančními údaji o společnostech na více než 220 trzích. D&B Finance Analytics rovněž poskytuje přístup ke globálním skupinovým vazbám a reportům Dun & Bradstreet Country Insight, které poskytují podrobnou analýzu základních rizik a příležitostí na daném trhu.

Pokrytí dat

D&B Finance Analytics poskytuje přístup k jedné z největších komerčních databází na světě, která obsahuje více než 500 milionů záznamů o společnostech ve 220 zemích světa.

Investigace

Možnost zadat investigaci na společnost, která nebyla nalezena v databázi nebo o níž chybí konkrétní informace. Výsledkem šetření je report o zkoumané společnosti, který je k dispozici online, a navíc – pokud je to relevantní – konkrétní odpověď, kterou nelze standardně do reportu zahrnout.

Nápověda a podpora

Do produktu Finance Analytics je zabudován GainSight, **virtuální asistent** pro vzdělávání zákazníků, který využívá inteligentní sledování chování v produktu k navrhování obsahu pro konkrétního uživatele.

Klientské vzdělávací centrum – přístup na vzdělávací portál D&B Learning, kde získáte přístup k úplnému katalogu specifických školicích materiálů, videí a webinářů: D&B Finance Analytics Learning Centre

Kromě toho pro případné dotazy aplikace obsahuje Online Chat Bota **pro komunikaci s týmem podpory**.

Technická specifikace

Všichni uživatelé, kteří se připojují k řešením Dun & Bradstreet, musí splňovat minimální požadavek systému TLS (Transport Layer System) verze 1.2 pro připojení.

Aplikace D&B Finance Analytics je optimalizována pro použití v následujících prohlížečích: Apple Safari verze 9 (2013) a vyšší, Google Chrome verze 30 (2013) a vyšší, MS Edge všechny verze, MS Internet Explorer verze 11 (2013) a vyšší, Mozilla Firefox verze 31 (2014) a vyšší). D&B Finance Analytics je cloudová aplikace s webovými službami, které jsou hostovány u společnosti Amazon. Všechny mikroslužby D&B Finance Analytics jsou provozovány na neměnných serverech a využívají služeb AWS (Amazon Web Services) pozitivně přispívající k celkové bezpečnosti platformy D&B Finance Analytics. (https://d0.awsstatic.com/whitepapers/aws-securitywhitepaper.pdf).

Agilní vývoj a vylepšení

D&B Finance Analytics je agilní platforma, kde mohou být přidávána vylepšení a další funkce, což jí dodává další hodnotu bez dodatečných nákladů. V budoucnu budou k dispozici další úrovně TIERS, které umožní ještě pokročilejší možnosti řešení.

Jazyky

Aplikace je k dispozici v následujících jazycích: angličtina (US/UK/CA), bosenština, čeština, francouzština (FR/CA), chorvatština, italština, japonština, korejština, maďarština, němčina, nizozemština, polština, portugalština, slovenština, slovinština, srbština, španělština a také zjednodušená a tradiční čínština. Jazyk si může každý uživatel kdykoli nakonfigurovat nebo změnit online.

Vždy v angličtině: Reporty o společnostech, které nejsou k dispozici ve výše uvedených jazycích (např. asijské, jihoamerické reporty atd.), exporty dat ze stránek účtů a portfolií, Country Insight Snapshots & Reports.

Uživatelské role a oprávnění

Uživatelům v aplikaci D&B Finance Analytics lze přiřadit různá uživatelská oprávnění. Lze nastavit hlavního uživatele s právy správce a libovolný počet dalších profilů správce a různých běžných uživatelů.

Běžní uživatelé mohou upravovat své osobní kontaktní údaje a individuální nastavení, jako je preferovaný jazyk, měna, časové pásmo, formát data, reference, vstupní stránku,

formát e-mailových oznámení, a mají přístup k hlavním sdíleným pracovním prostorům. Oprávnění se liší v závislosti na konkrétně nastavených rolích a lze je vyhledat pod níže uvedeným odkazem.

Hlavním uživatelům a uživatelům s administrátorskými právy jsou povolena obecná oprávnění běžných uživatelů stejně jako mohou navíc vytvářet a odstraňovat uživatele, spravovat a měnit uživatelské role a také přistupovat k přehledu čerpání a provádět import dat ve verzi TIER 2.

Podrobnou matici uživatelských rolí a oprávnění si můžete prohlédnout pod tímto odkazem: https://na4.dnbi.com/spcaweb/assets/data/userrole.html

Vlastnosti a funkce podle úrovní TIERS

D&B Finance Analytics je nabízena v různých úrovních TIERS. V závislosti na dohodě zákazníka se společností Dun & Bradstreet lze získat přístup k jedné nebo druhé z nich.

V současné době jsou k dispozici 2 úrovně TIERS pro následující případy použití:

SROVNÁNÍ HLAVNÍCH PŘÍPADŮ POUŽITÍ	ÚROVEŇ TIER 1	ÚROVEŇ TIER 2
Schopnost vyhledávat a získávat globální reporty pro rozhodování o úvěrech na základě vlastního úsudku	Ano	Ano
Přijímání upozornění pro sledování klíčových změn u zainteresovaných DUNS transakčně	Ano	Ano
Provádění základní činnosti správy portfolia u podniků, které byly posouzeny transakčně.	Ano	Ano
Přijímání upozornění pro sledování klíčových změn u celé zákaznické základny	Ne	Ano
Kombinace A/R dat s analýzami D&B – porozumění vystavení se rizikům a strategie řízení hotovosti	Ne	Ano

Klíčové vlastnosti a funkce

Globální vyhledávání a výsledky vyhledávání

D&B Finance Analytics (FA) nabízí globální prediktivní vyhledávání, dopředu založené na podrobném lokálním porovnávání zahrnujícím všechna celosvětově dostupná obchodní registrační čísla. Uživatelé mohou používat rychlé vyhledávání nebo rozšířené funkce vyhledávání s tím, že mohou vyhledávat v databázi D&B nebo ve svém portfoliu ve FA. Volitelně lze použít vyhledávací filtry pro zvýšení přesnosti vyhledávání. Výsledky vyhledávání zvýrazňují použité vyhledávací klíče a provozní stav, jakož i klíčové identifikační a souhrnné údaje, které jsou k dispozici před objednáním reportu, což pomáhá ověřit správnost hledané společnosti.

Reporty o společnostech – rozhodování o úvěru

D&B Finance Analytics vždy poskytuje nejkomplexnější obsah reportů s nejnovějšími dostupnými informacemi od D&B. Ačkoli je celkový vzhled reportů jednotný, jejich obsah se může v jednotlivých zemích lišit. Základním obsahem jsou informace o profilu společnosti, hodnocení rizik, včetně celkového hodnocení obchodních rizik, které důsledně prezentuje rizika napříč trhy, obchodní platby a aktivity, negativní právní / zvláštní události, management a vlastnictví, finanční údaje D&B. Kromě toho obsahují reporty kapitoly s novinkami třetích stran z webu a sociálních médií, které se týkají požadované společnosti nebo propojených společností v rámci této skupiny, interaktivní Graf vazeb pro zobrazení vlastnické struktury skupiny a firemních vazeb požadované společnosti, MorningStar - Standardizované finanční údaje veřejných společností doplňující finanční údaje D&B. Kromě toho obsahují tyto reporty přehled personalizovaných upozornění přijatých na danou společnost s tím, že ve vyhrazených kapitolách reportu mohou uživatelé ukládat soukromé nebo veřejně sdílené poznámky a informace. Další kapitola obsahuje auditní stopu aktivity uživatele vůči konkrétnímu číslu DUNS. V závislosti na trhu, na kterém se podnik nachází, nebo na smluvním stupni dané ÚROVNĚ TIER mohou být k dispozici další kapitoly, jako jsou zvláštní dokumenty vyplněné pro společnosti z USA / UK nebo informace o účtech nahrané pro účty / DUNS v úrovni TIER 2.

Pro více než 200 trhů je k dispozici společná stránka s obchodním shrnutím a v reportech z BL, CA, DE, IR, LU, NL, UK a US si uživatel může přizpůsobit klíčové datové prvky, které se zobrazují v jejich horní části.

Firemní reporty lze prohlížet online, ukládat jako snímky a přidávat do různých systémových nebo přizpůsobitelných složek v knihovně pracovního prostoru. Kromě toho je lze odeslat e-mailem nebo exportovat v přizpůsobitelném tiskovém formátu a formátu PDF; finanční údaje lze exportovat jako soubor aplikace Excel.

Informace o zemi – vyhodnocení rizik v zemi

V D&B Finance Analytics jsou pro více než 130 trhů volitelně k dispozici dva typy reportů o zemích v anglickém jazyce:

a) Country Insight Snapshots obsahují kompaktní přehled s klíčovými informacemi o rizicích v dané zemi.

b) Country Insight Reports obsahují podrobné informace, analýzy, trendy a prognózy o politických, ekonomických a obchodních rizicích v dané zemi, které pomáhají získat ucelený obraz o aktuální obchodní situaci v dané zemi.

Screening rizik (volitelný doplněk)

D&B Finance Analytics také pomáhá zlepšit hodnocení regulatorních rizik pomocí funkce Restricted Party Screening. Prověřovat subjekty z hlediska vládních sankcí a seznamů sledovaných osob, včetně politicky exponovaných osob, stejně jako nepříznivých zpráv z médií. Screening rizik pomáhá podnikům rozhodovat o správných subjektech se správnými údaji a snižovat správnou úroveň finančního a regulačního rizika v rámci jednoho nákladově efektivního řešení.

Monitoring – přijímání potřebných upozornění

Služba upozornění je v 220 zemích světa. Umožňuje sledování a řízení portfolia zákazníků tím, že informuje o pozitivních trendech (zeleně) a negativních trendech (červeně), např. při změně hodnocení rizika nebo platební morálky, v případě platební neschopnosti nebo pokud jsou nějaké novinky, např. z důvodu změny adresy, změny jména, změny zadavatele a pokud jsou nové finanční údaje. Profily upozornění lze přizpůsobit tak, aby upozorňovaly jednotlivé uživatele nebo skupiny uživatelů na změny na základě událostí nebo kritérií zvolených tvůrcem. Doručování upozornění lze individuálně definovat pouze pro online doručování do D&B Finance Analytics Schránka upozornění nebo navíc prostřednictvím e-mailu – v druhém případě lze volit mezi souhrnem všech upozornění nebo jednotlivými upozorněními pro jednotlivé společnosti obsaženými v e-mailech rozesílaných několikrát denně. Seznamy upozornění přijaté online do schránky lze exportovat do formátu Excel. Službu upozornění lze aktivovat transakčním stažením a uložením hlášení do složky Aktuální reporty / Portfolio a dalších složek (buď systémových, nebo vlastních) a přiřazením těchto složek k individuálně definovanému profilu upozornění. Zatímco úroveň TIER 1 umožňuje sledování na základě čísel DUNS, úroveň TIER 2 na základě čísel DUNS, nebo účtů. Seznam společností i jednotlivé sady profilů upozornění lze spravovat a prohlížet v různých vlastních nebo systémových složkách v knihovně pracovního prostoru, jako jsou Moje společnosti, Aktuální reporty nebo složky Portfolio a účty na úrovni TIER 2. Další, více centrální umístění pro správu obchodních záznamů je k dispozici na kartě Nástroje.

Přehled o portfoliu – identifikace rizik a příležitostí

Analýza portfolia může obsahovat údaje z 220 zemí světa. Zatímco na úrovni TIER 1 lze DUNS do portfolia přidávat transakčně pouze v jednotlivých případech, na úrovni TIER 2 mohou uživatelé do portfolia ručně přidávat nebo hromadně importovat DUNS a/nebo pohledávky včetně informací o splatnosti. V obou systémech TIERS lze data o portfoliu segmentovat a filtrovat na úrovni uživatelů, což podporuje identifikaci nových rizik, příležitostí, změn a trendů.
K dispozici jsou analýzy více typů rizik i přizpůsobitelné mapování rizikových pásem. Seznamy portfolia lze exportovat buď se všemi přibližně 150 dostupnými datovými prvky, nebo s redukovanými, přizpůsobenými datovými prvky. Na úrovni TIER 1 je možnost analýzy portfolia omezena na souhrnné zobrazení obsahující počet společností v portfoliu, matici rozdělení rizik umožňující analýzy na základě 2 ze 7 typů rizik a 3 koláčové grafy rozdělení rizik na základě volitelných typů rizik. Na úrovni TIER 2 jsou k dispozici další funkce pro analýzu portfolia na základě skóre, rizikové expozice podniku, segmentace (např. odvětví) a rezervy na rizika podniku. Základní matice rozdělení rizik na úrovni TIER 2 má navíc možnost analyzovat rozdělení rizik na základě různých typů rizik a importovaných pohledávek, včetně informací o jejich splatnosti a celkové neuhrazené částce.

Knihovna pracovní plochy – Pracujte jako tým

Knihovna pracovní plochy je pracovní prostor sdílený všemi uživateli s neomezeným přístupem k reportům po zakoupení na jedno smluvní období. Obsahuje sdílené složky a veřejné poznámky, jakož i soukromé složky a soukromé poznámky.

Soukromá složka "Moje společnosti" je složka založená na uživateli, která obsahuje všechny Aktuální reporty stažené daným uživatelem. Veškeré přizpůsobené složky mohou obsahovat účty DUNS a/nebo TIER 2, ke kterým je uživatel přiřazen.

K veřejně sdíleným složkám patří:

- Všechny společnosti – obsahuje seznam všech společností v D&B Aktuální reportech, účtech (TIER 2) a snímky.

- D&B Aktuální reporty obsahuje seznam všech reportů ze zemí, které jsou považovány za "live". Live znamená, že místo toho, abyste si pokaždé kupovali nový report a získávali čerstvá data, data se automaticky obnovují. Aby byl uživatel přidán do tohoto seznamu, musí zakoupený report uložit do svého portfolia nebo jej přidat do složky
- Snímky / vyšetřování obsahují seznam všech pořízených snímků nebo vyšetřování zadaných kterýmkoli uživatelem
- Veřejné záznamy USA obsahují seznam všech společností, u nichž jakýkoliv uživatel prozkoumal vyhledávání ve veřejných záznamech USA, aby si prohlédl potenciální registrace společností, podání žalob k UCC, bankroty a zástavní práva a rozsudky týkající se nemovitostí pro společnosti v USA.
- Účty jsou určeny výhradně pro úroveň TIER 2 a obsahují seznam všech účtů, které si uživatel vytvořil ručně nebo je nahrál
- Portfolio je rovněž výhradní pro úroveň TIER 2 a obsahuje všechny výše uvedené účty a Aktuální reporty.
- Historie je seznam všech uživatelských transakcí, např. počáteční přístup k reportu, datové záznamy přidané do portfolia

Seznamy ve složkách lze zobrazit na základě uživatelských nastavení a filtrů datových prvků a data lze exportovat. Soukromé a přizpůsobené složky, stejně jako veřejné složky Aktuální reporty, Účty & Portfolio lze navíc propojit s přizpůsobitelnými profily upozornění pro sledování všech obsažených datových záznamů.

Nástroje – Správa dat

Záložka Nástroje umožňuje uživatelům vytvářet profily upozornění a spravovat jejich údaje, např. vytvářet vlastní exporty a prohlížet / stahovat exporty předložené ve formátu CSV nebo Excel, vytvářet pokročilé filtry a plánovat filtry, které se mají spouštět jednou nebo pravidelně, centrálně mazat úvěrové soubory nebo výhradně na úrovni TIER 2, importovat DUNS a/nebo účty (seznamy A/R).

Panel Přehled – zobrazení preferovaných klíčových datových prvků a rozložení rizik

Panel Přehled na úvodní obrazovce umožňuje jednotlivým uživatelům definovat klíčové datové prvky, které se mají zobrazit, a také diagramy rozložení rizik s volitelným skóre rizik ve formátu koláče, tabulky nebo grafu. Kromě toho si můžete prohlédnout seznam posledních upozornění přijatých online.

Přehled čerpání – zobrazení přehledu smluv a využití

Stránka Přehled čerpání poskytuje admin uživatelům přehled obsahující shrnutí smlouvy, např. datum začátku/konce období, zakoupený rozsah a typ smlouvy, jakož i regionální přehled používání a časovou osu. Údaje o použití jsou chronologicky seřazeny v tabulce, která obsahuje informace o každé transakci provedené uživatelem, včetně odkazů na objednávky a poplatky. Seznam transakcí lze exportovat. Informace o cenovém modelu "RUM", podmínkách použití a zpoplatnění pro konkrétní trh naleznete ve VOP společnosti Dun & Bradstreet pro konkrétní trh.

Rozdělení datových souborů podle regionů

Region 1 – "Evropa"

Údaje se týkají společností, které se nacházejí v široce vymezené zeměpisné oblasti Evropy:

Aland, Albánie, Andorra, Arménie, Ázerbájdžán, Bělorusko, Belgie, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Černá Hora, Česká republika, Dánsko, Estonsko, Faerské ostrovy, Finsko, Francie, Francouzská Guyana, Gibraltar, Grónsko, Gruzie, Guadeloupe, Guernsey, Chorvatsko, Island, Irsko, Itálie, Jersey, Kypr, Kyrgyzstán, Lotyšsko, Lichtenštejnsko, Litva, Lucembursko, Maďarsko, Makedonie, Martinik, Malta, Moldavsko, Monako, Německo, Nizozemsko, Norsko, Ostrov Man, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Réunion, Rumunsko, Rusko, Řecko, San Marino, Severní Makedonie, Slovensko, Slovinsko, Spojené království, Srbsko, Španělsko, Špicberky a Jan Mayen, Švédsko, Švýcarsko, Tádžikistán, Turecko, Turkmenistán, Ukrajina, Uzbekistán

Region 2 – "Zbytek světa"

Tento region obsahuje společnosti se sídlem v zemi ve zbytku světa, která není uvedena v regionu 1.