

## D&B Finance Analytics

### Inteligentna platforma dla globalnych zespołów finansowych i kredytowych

Przedstawiamy D&B Finance Analytics Credit Intelligence, kompleksową platformę analityki kredytowej opartą na chmurze danych Dun & Bradstreet. D&B Finance Analytics zapewnia kompleksowy wgląd w globalne ryzyko biznesowe i kredytowe. Zapewnia bezpośredni dostęp do zaufanych, wiodących w branży wyników i indeksów, analityki predykcyjnej oraz dogłębnych danych globalnych w celu kompleksowego zarządzania portfelem i zaawansowanych analiz biznesowych. D&B Finance Analytics dostarcza globalną analizę kredytową w przy użyciu platformy dla zespołów kredytowych, która umożliwia szybkie i łatwe przeglądanie istotnych informacji oraz zarządzanie globalnym portfelem i monitorowanie go. W oparciu o numer D-U-N-S® Dun & Bradstreet, D&B Finance Analytics zapewnia głęboki wgląd w kompleksową ocenę ryzyka, z informacjami kredytowymi i spójnymi na całym świecie danymi finansowymi dotyczącymi firm na ponad 220 rynkach. D&B Finance Analytics zapewnia również dostęp do globalnych powiązań kapitałowych oraz raportów Dun & Bradstreet Country Insight Reports, które zapewniają szczegółową analizę ryzyka i możliwości gospodarczych, ekonomicznych na danym rynku.

#### Zakres danych

D&B Finance Analytics zapewnia dostęp do jednej z największych na świecie komercyjnych baz danych, zawierającej ponad 450 milionów rekordów firm w 220 krajach na całym świecie.

#### Zlecenie aktualizacji danych

Możliwość wnioskowania o przeprowadzenie badania w sprawie firmy, która albo nie została odnaleziona w bazie danych, albo brakuje konkretnych informacji dotyczących tej firmy. W wyniku przeprowadzonej analizy, raport dotyczący analizowanej / nowej firmy jest dostępny online, a dodatkowo – jeśli ma to zastosowanie – dostępna jest konkretna odpowiedź, która nie może być domyślnie zawarta w raporcie.

#### Pomoc i wsparcie

Finance Analytic ma wbudowany GainSight – jest to **wirtualny asystent** do uczenia się dla klientów, który wykorzystuje inteligentne śledzenie produktu, aby zasugerować treści pracującemu użytkownikowi.

**Client Learning Center** – dostęp do D&B Learning, aby uzyskać wgląd do pełnego katalogu specjalistycznych materiałów szkoleniowych, filmów i webinarów: <https://learning.dnb.com/pages/db-finance-analytics>

Dodatkowo aplikacja zawiera dane kontaktowe do lokalnego zespołu wsparcia w przypadku dalszych pytań.

#### Specyfikacja techniczna

Wszyscy użytkownicy korzystający z rozwiązań Dun & Bradstreet muszą spełniać minimalne wymagania systemu Transport Layer System (TLS) w wersji 1.2.

Aplikacja D&B Finance Analytics jest zoptymalizowana do pracy w następujących przeglądarkach: Apple Safari wersja 9 (2013) i nowsze, Google Chrome wersja 30 (2013) i nowsze, MS Edge wszystkie wersje, MS Internet Explorer wersja 11 (2013) i nowsze, Mozilla Firefox wersja 31 (2014) i nowsze). D&B Finance Analytics jest aplikacją opartą na chmurze z usługami internetowymi, które są hostowane w Amazon. Wszystkie mikrousługi D&B Finance Analytics działają na niezmiennych serwerach, a korzystanie z usług AWS (Amazon Web Services) pozytywnie wpływa na ogólne bezpieczeństwo D&B Finance Analytics. <https://d0.awsstatic.com/whitepapers/aws-securitywhitepaper.pdf>.

#### Rozwój i udoskonalenia w elastyczny sposób

D&B Finance Analytics jest elastyczną platformą, więc można dodawać ulepszenia i dodatkowe funkcje, co zapewnia dodatkową wartość bez dodatkowych kosztów. W przyszłości dostępne będą dodatkowe poziomy TIER, umożliwiające stosowanie jeszcze bardziej zaawansowanych zestawów rozwiązań.

## Języki

Aplikacja jest dostępna w następujących językach: Holenderski, angielski (US/UK/CA), francuski (FR/CA), niemiecki, włoski, japoński, portugalski, hiszpański oraz chiński uproszczony i tradycyjny, chorwacki, czeski, węgierski, polski, serbski i słoweński. Język może być konfigurowany/zmieniany przez każdego użytkownika online w dowolnym momencie.

Zawsze dostarczane w języku angielskim: Raporty kredytowe/handlowe, które nie są dostępne w wyżej wymienionych językach (np. raporty azjatyckie, południowoamerykańskie itp.), eksport danych ze stron konta i portfela, snapshoty i raporty Country Insight.

## Role i uprawnienia użytkownika

Użytkownikom w D&B Finance Analytics można nadawać różne uprawnienia. Można skonfigurować głównego użytkownika z uprawnieniami administratora oraz losową liczbę dalszych profili administratora i różnych zwykłych użytkowników.

Zwykli użytkownicy mogą edytować swoje osobiste dane kontaktowe i indywidualne ustawienia, takie jak preferowany język, waluta, strefa czasowa, format daty, odniesienie, strona docelowa, format powiadomień e-mail oraz mają dostęp do głównych, współdzielonych obszarów roboczych. W zależności od konkretnie określonych ról, uprawnienia różnią się i można je sprawdzić pod poniższym adresem.

Użytkownicy główni oraz użytkownicy z uprawnieniami administratora posiadają ogólne uprawnienia zwykłych użytkowników, a ponadto mogą tworzyć i usuwać użytkowników, zarządzać rolami użytkowników i zmieniać je oraz ustalać politykę kredytową w zależności od zakontraktowanego poziomu TIER.

Szczegółowy schemat ról i uprawnień użytkowników można zobaczyć pod tym adresem: <https://na4.dnbi.com/spcaweb/assets/data/userrole.html>

## Cechy i funkcje według poziomów Tier

D&B Finance Analytics jest oferowany w różnych poziomach TIER. W zależności od umowy klienta z Dun &

Bradstreet, można uzyskać dostęp do jednego lub drugiego poziomu.

Obecnie dostępne są 2 poziomy TIER dla następujących kluczowych przypadków użycia:

PORÓWNANIE KLUCZOWYCH PRZYPADKÓW UŻYCIA	TIER 1	TIER 2
Możliwość wyszukiwania i korzystania z globalnych raportów w celu podejmowania trafnych decyzji kredytowych	Tak	Tak
Otrzymywanie powiadomień dotyczących śledzenia kluczowych zmian w wybranych DUNS w sposób transakcyjny	Tak	Tak
Wykonywanie podstawowych czynności związanych z zarządzaniem portfelem przedsiębiorstw, które zostały poddane ocenie transakcyjnej	Tak	Tak
Otrzymywanie powiadomień umożliwiających śledzenie kluczowych zmian w całej bazie klientów	Nie	Tak
Połączenie A/R z analizą i danymi D&B w celu zrozumienia ryzyka i kierowania strategią zarządzania gotówką	Nie	Tak

## Kluczowe cechy i funkcje

### Globalne wyszukiwanie i wyniki wyszukiwania

D&B Finance Analytics (FA) oferuje globalną, predykcyjną funkcję wyszukiwania z wyprzedzeniem opartą na szczegółowym dopasowaniu lokalnym, obejmującą wszystkie dostępne globalnie biznesowe dane numeryczne. Użytkownicy mogą korzystać z funkcji szybkiego wyszukiwania lub wyszukiwania zaawansowanego i mogą przeszukiwać bazę danych D&B lub swój portfel w FA. Opcjonalnie można zastosować filtry wyszukiwania w celu poprawy precyzji wyszukiwania. Wyniki wyszukiwania podkreślają użyte klucze wyszukiwania i status operacyjny oraz dane identyfikacyjne kluczy i podsumowujące dostępne

## Dun & Bradstreet Poland sp. z o.o.

pl. Europejski 2, 00-844 Warszawa | Tel: +48 22 278 26 26 | [www.dnb.com/pl](http://www.dnb.com/pl)  
 NIP: 7742855054 | REGON: 140015088 | KRS: 0000228478 | D-U-N-S®: 522111111  
 Bank obsługujący: mBank 02 1140 2105 0000 4918 0300 1004 | Kapitał zakładowy: 1 075 000,00 PLN

przed zakupem raportu, co pomaga zweryfikować poprawność wyszukiwanej firmy.

#### Raporty firmowe – podejmowanie decyzji kredytowej

D&B Finance Analytics zawsze dostarcza D&B najbardziej kompleksowe raporty zawierające najnowsze dostępne informacje. Chociaż ogólny wygląd i sposób działania raportów jest spójny, ich zawartość może się różnić w zależności od kraju. Podstawowa zawartość to informacje o profilu firmy, ocena ryzyka, w tym ogólna ocena ryzyka biznesowego, konsekwentnie ukazująca ryzyko na poszczególnych rynkach, płatności i działalność handlowa, negatywne zdarzenia prawne/specjalne, zarządzanie i własność, dane finansowe D&B. Ponadto raporty zawierają rozdziały z wiadomościami pochodzącymi od osób trzecich z sieci i mediów społecznościowych, dotyczące poszukiwanej firmy lub raczej powiązanych firm w ramach tej grupy, interaktywne Globalne Drzewa Genealogiczne do przeglądania struktury grupy i powiązań korporacyjnych poszukiwanej firmy, Morning Star – Standaryzowane Finanse Spółek Publicznych uzupełniające Finanse D&B. Ponadto raporty zawierają przegląd spersonalizowanych powiadomień otrzymanych na temat danej firmy, a użytkownicy mogą umieszczać prywatne lub publicznie udostępnione notatki i informacje w dedykowanych rozdziałach raportu. Wreszcie, dodatkowy rozdział zawiera ścieżkę audytu aktywności subskrybenta w odniesieniu do danego DUNS. W zależności od rynku, na którym znajduje się firma lub od zakontraktowanego poziomu TIER, mogą być dostępne dodatkowe rozdziały, takie jak specjalne dokumenty złożone dla firm z USA / Wielkiej Brytanii lub informacje o kontaktach przesłane dla kont / DUNS w TIER 2.

Dla ponad 200 rynków dostępna jest wspólna strona podsumowania biznesowego, a w raportach z BL, CA, DE, IR, LU, NL, UK i US użytkownik może dostosować kluczowe elementy danych, które mają być wyświetlane w górnej części tych raportów.

Raporty firmowe mogą być przeglądane online, zapisywane jako migawki i dodawane do różnych folderów systemowych lub dostosowywanych folderów w bibliotece obszaru roboczego. Ponadto mogą być wysyłane pocztą elektroniczną lub eksportowane w dostosowanym formacie drukowania i PDF; dane finansowe mogą być eksportowane jako plik Excel.

#### Informacje Country Insight – ocena ryzyka kraju

W D&B Finance Analytics opcjonalnie dostępne są dwa rodzaje raportów krajowych w języku angielskim dla ponad 130 rynków:

a) Country Insight Snapshot – zawierają kompaktowy przegląd z kluczowymi informacjami na temat ryzyka specyficznego dla danego kraju. Usługę płatną dodatkowo.

b) Country Insight Report zawierają szczegółowe informacje, analizy, trendy i prognozy dotyczące ryzyka politycznego, gospodarczego i handlowego w danym kraju, które pomagają w uzyskaniu kompleksowego obrazu bieżącej sytuacji biznesowej w danym kraju. Usługę płatną dodatkowo.

#### Usługa ostrzegania/monitorowania (Alert) – otrzymywanie ważnych powiadomień

Usługa ostrzegania obejmuje 220 krajów na całym świecie. Krajami, które NIE są obsługiwane, są Botswana, Lesotho, Namibia, RPA, Suazi. Umożliwia monitorowanie portfela klientów i zarządzanie nim poprzez informowanie o pozytywnych (kolor zielony) i negatywnych (kolor czerwony) trendach, np. w przypadku zmiany oceny ryzyka lub zachowań płatniczych, w przypadku niewypłacalności lub w przypadku pojawienia się nowych wiadomości, np. z powodu zmiany adresu, zmiany nazwiska, zmiany zleceńodawców oraz w przypadku pojawienia się nowych danych finansowych. Profile powiadomień są konfigurowalne w celu powiadamiania poszczególnych użytkowników lub grup użytkowników o zmianach w oparciu o zdarzenia lub kryteria wybrane przez twórcę.

Dostarczanie powiadomień może być indywidualnie zdefiniowane jako dostarczane tylko online do skrzynki Alert Inbox D&B Finance Analytics lub dodatkowo pocztą elektroniczną – w tym drugim przypadku istnieje możliwość wyboru pomiędzy podsumowaniem wszystkich alertów lub indywidualnymi alertami dla poszczególnych przedsiębiorstw zawartymi w wiadomościach e-mail wysyłanych 3 razy dziennie. Listy alertów otrzymywane online w skrzynce odbiorczej można wyeksportować w formacie Excel. Usługa alertów może być aktywowana poprzez transakcyjne pobranie i zapisanie raportu w folderze Raporty na żywo / Portfel i innych folderach (systemowych lub własnych) oraz poprzez powiązanie tych folderów z indywidualnie zdefiniowanym profilem powiadomień. Podczas gdy TIER 1 umożliwia monitorowanie na podstawie DUNS, TIER 2 umożliwia monitorowanie na podstawie DUNS lub kont. Listą firm, jak również indywidualnym zestawem profili powiadomień można zarządzać i przeglądać je w różnych własnych lub systemowych folderach biblioteki obszaru roboczego, takich jak Moje firmy, Raporty na żywo lub foldery Portfel i Konta TIER 2. Innym, bardziej centralnym miejscem do zarządzania rekordami biznesowymi jest zakładka Narzędzia.

### Wgląd w portfel (Portfolio Insight) – identyfikacja ryzyka i możliwości

Wgląd w portfel może zawierać dane z 220 krajów świata. Kraje, które NIE są obsługiwane, to Botswana, Lesotho, Namibia, RPA, Suazi. Podczas gdy na poziomie Tier 1 DUNS mogą być dodawane do portfela transakcyjnie tylko na zasadzie indywidualnych przypadków po pobraniu raportu, na poziomie Tier 2 użytkownicy mogą ręcznie dodawać lub zbiorczo importować DUNS i/lub należności, w tym informacje o wieku Portfela. Na obu poziomach TIER dane portfelowe mogą być segmentowane i filtrowane na poziomie użytkownika, wspierając identyfikację nowego ryzyka, możliwości, zmian i trendów. Dostępne są analizy wielu rodzajów ryzyka, jak również konfigurowalne mapowania zakresów ryzyka. Listy Portfeli mogą być eksportowane z wszystkimi dostępnymi 150 elementami danych lub z ograniczonymi, niestandardowymi elementami danych.

Na poziomie TIER 1 możliwości analizy Portfela ograniczają się do widoku podsumowującego zawierającego liczbę spółek w Portfelu, macierzy podziału ryzyka umożliwiającej analizę w oparciu o 2 z 7 rodzajów ryzyka oraz 3 wykresów kołowych rozkładu ryzyka w oparciu o wybrane rodzaje ryzyka. Na poziomie TIER 2 dostępne są dodatkowe funkcjonalności analizy portfela w oparciu o Wynik, ekspozycję na ryzyko korporacyjne, segmentację (np. branżową) oraz rezerwy na należności. Co więcej, podstawowa macierz podziału ryzyka na poziomie TIER 2 ma dodatkowo opcję analizy rozkładu ryzyka w oparciu o różne rodzaje ryzyka oraz zaimportowane należności wraz z informacją o wieku i całkowitym zadłużeniu.

### Biblioteka obszarów roboczych (Workspace Library) – pracuj jako zespół

Biblioteka obszarów roboczych jest obszarem roboczym współdzielonym przez wszystkich użytkowników z nieograniczonym dostępem do raportów po zakupie na okres umowy. Zawiera ona foldery współdzielone i notatki publiczne oraz foldery prywatne i notatki prywatne.

Folder prywatny „Moje firmy” jest folderem opartym na użytkowniku, zawierającym wszystkie Raporty na żywo pobrane przez danego użytkownika. Wszelkie niestandardowe foldery mogą zawierać konta DUNS i/lub TIER 2, z którymi użytkownik jest powiązany.

Foldery udostępnione publicznie to:

- Lista Wszystkie firmy zawierająca listę wszystkich firm w D&B Live Report, konta (TIER 2) i migawki.
- Raporty D&B na żywo zawierające listę wszystkich raportów z krajów, które są uznawane za „bieżące”. Na żywo oznacza, że dane są automatycznie odświeżane, zamiast kupowania za każdym razem nowego raportu, aby uzyskać nowe dane. Aby zostać dodanym do tej listy, użytkownik musi zapisać zakupiony raport w swoim portfelu lub dodać go do folderu
- Migawki / Dochodzenia zawierające każdą listę wszystkich wykonanych migawek lub dochodzeń przesłanych przez dowolnego użytkownika

- USA Rejestry publiczne zawierające listę wszystkich firm, dla których użytkownik przeprowadził wyszukiwanie w rejestrach publicznych USA w celu przeglądania potencjalnych rejestracji firm, zgłoszeń UCC, bankructw i zastawów na nieruchomościach oraz wyroków dla firm amerykańskich.
- Konta są dostępne wyłącznie dla poziomu TIER 2 i zawierają listę wszystkich kont, które użytkownik utworzył ręcznie lub załadował
- Portfel jest również dostępny wyłącznie dla poziomu TIER 2 i zawiera wszystkie konta i raporty na żywo wymienione powyżej.
- Historia to lista wszystkich transakcji użytkownika, np. pierwszy dostęp do raportu, rekordy danych dodane do portfela

Listy w folderach mogą być przeglądane w oparciu o indywidualne ustawienia użytkownika i filtry elementów danych, a dane mogą być eksportowane. Ponadto prywatne i spersonalizowane foldery, jak również foldery publiczne Raporty na żywo, Konta i Portfel mogą być powiązane z konfigurowalnymi profilami powiadomień w celu monitorowania wszelkich zawartych w nich rekordów danych.

#### Narzędzia (Tools) – zarządzanie danymi

Zakładka Narzędzia umożliwia użytkownikom tworzenie profili powiadomień i zarządzanie ich danymi, np. tworzenie własnych eksportów i przeglądanie / pobieranie eksportów przesłanych w formacie CSV lub Excel,

tworzenie zaawansowanych filtrów i filtrów planowania do jednorazowego lub regularnego uruchamiania, centralne usuwanie plików kredytowych lub wyłącznie dla TIER 2, import DUNS i/lub kont (listy A/R).

#### Pulpit nawigacyjny (Dashboard) – podgląd preferowanych kluczowych elementów danych i rozkładu ryzyka

Pulpit nawigacyjny na ekranie głównym pozwala indywidualnemu użytkownikowi na zdefiniowanie kluczowych elementów danych, które mają być wyświetlane, jak również wykresów rozkładu ryzyka dla wybranych ocen ryzyka w formie kołowej, tabelarycznej lub wykresu. Ponadto można wyświetlić listę ostatnich powiadomień otrzymanych online.

#### Subskrypcja (Subscription) – podgląd podsumowania umowy i przeglądu użytkownika

Strona subskrypcji udostępnia użytkownikom przegląd zawierający podsumowanie umowy, np. daty rozpoczęcia/zakończenia okresu obowiązywania, przydziały użytkownika i typ umowy, a także przegląd regionalnego użytkownika i harmonogramu. Szczegóły użytkownika są chronologicznie wyszczególnione w tabeli zawierającej informacje o każdej transakcji wykonanej przez danego użytkownika i o czasie jej wykonania, łącznie z referencjami do zamówień i opłatami. Lista transakcji może zostać wyeksportowana.