



T O V E K

## Případová studie

### Drahý analytik v roli řešeršera

#### FINANČNÍ INSTITUCE MUSÍ CHRÁNIT SVÉ INVESTICE

Pro vyhodnocování rizik při poskytování finančních produktů banka využívala standardizované zdroje informací o ekonomicky aktivních subjektech. Společně s měnicí se ekonomikou a z důvodu vyššího počtu klientů na hranici akceptovatelného rizika bylo nutné přistoupit k vyhodnocování rozšířeného spektra informací. Banku zajímaly především informace, které by mohly potvrdit již získané negativní signály. Ukázalo se, že získávání těchto informací je možné jen za cenu enormního zatížení analytického týmu.

#### Příliš mnoho informačních zdrojů

V současné době existuje obrovské množství veřejně dostupných zdrojů, v nichž lze nalézt informace, které mohou poukázat na finanční, osobní, společenské nebo kriminální problémy prověřovaných subjektů. Údaje jsou však velmi často přebírány z jedné databáze do další, a to bez jakékoliv revize. Najít prvotní zdroj je téměř nemožné. Zároveň je velmi nesnadné shromažďovat informace v nich obsažené do interních databází.

#### Každý zdroj má svou vlastní prohledávací logiku

Vyhledávání údajů v externích databázích, zpravodajství nebo na sociálních sítích je také komplikováno velkým množstvím různých typů přístupových rozhraní. Ta pro efektivní vyhledávání vyžadují praktické znalosti a zkušenosti.

#### Drahý analytik v roli řešeršera

Obtížnost získávání informací z volně dostupných zdrojů byla navíc komplikována složitou metodikou. Banka tak byla nucena pro rutinní činnosti využívat zkušených analytiků. To znamenalo neúměrné zvýšení personálních nákladů, nedostatek kandidátů na tuto pozici a významné prodloužení času na vyhodnocení rizikových parametrů.

#### ŘEŠENÍ SE NABÍZELO SAMO

S ohledem na skutečnost, že tato banka již využívala nástroje Tovek a skupina interních analytiků firmy TOVEK má špičkové zkušenosti s vyhledáváním a vyhodnocováním vhodnosti informačních zdrojů, vznesla banka zcela jasně specifikovaný požadavek - racionalizovat celý proces sběru informací pro pokročilé hodnocení subjektů.

#### Jednoduchý asistent, velká časová a finanční úspora

Naši analytici se zaměřili na pracovní postupy a metodiku práce hodnotícího týmu. Ukázalo se, že by mohlo být velmi efektivní rozdělení činnosti na sběr dat (řešerše) a následně pak na jejich vyhodnocení analytiky. Pro úspěšné zvládnutí řešení bylo ale nutné převést znalosti a zkušenosti analytiků do metodiky, a tu pak následně do softwarového řešení.

Pro zajištění této činnosti byla využita aplikace Tovek Finder, která umožňuje méně kvalifikovaným řešeršerům nebo analytikům juniorům získávat efektivně informace z požadovaných zdrojů. Řešení zajistilo snadné zadání a redukci počtu opakujících se dotazů pomocí jednoho formuláře, který se zobrazuje v prostředí libovolného www prohlížeče. Implementace logiky a generování dotazu je zpracovávána v aplikačním serveru. Ten pak dokáže vygenerovat kvalifikované dotazy (za využití znalostí získaných od zkušených analytiků) do různých zdrojů. Výsledky dotazů se následně přenáší do prohlížeče řešeršera.

#### JASNĚ MĚRITELNÉ PŘÍNOSY ŘEŠENÍ

Nasazení Tovek Finderu umožnilo zefektivnit celý proces. Rozdělením rolí v týmu na řešeršery a analytiky snížilo časovou náročnost hodnocení na třetinu oproti původnímu postupu. Redukce personálních nákladů přinesla téměř 30% úspory.

#### Exporty dat, sdílení poznatků a Pluginy

Snadné exporty, možnost ukládání poznatků a sdílení rozpracovaných řešeršerů podpořilo činnost týmu. Efektivnější je i využití placených databází. Pro snadné „sklizení“ výsledků řešeršerů a jejich hodnocení byly vytvořeny dva pluginy. Jeden na vytváření výstřižků z www stránek vyhledaných Tovek Finderem. Druhý pak na sběr informací ze skupin přátel u prověřovaných subjektů v sociální síti Facebook.