

Beyond the Balance Sheet:

Transactional Data as a Window to New
Opportunities

April 2025



O Finspot-u



Omogućavamo pristup finansiranju za SME sektor.

(Faktoring)

O Finspot-u



Omogućavamo pristup finansiranju za SME sektor.

(Faktoring)

Klijenti

250

Dužnici

1,350

O Finspot-u



Omogućavamo pristup finansiranju za SME sektor.

(Faktoring)

Klijenti

250

Dužnici

1,350

Ukupno finansirano

€ 34M

Fakture

7,300

Odakle ideja?



Odakle ideja?

Dec, 2020



Finspot počinje faktoring



Izgrađuje solidan portfolio

- 120+ klijenata
- >15 miliona EUR finansiranja



Odakle ideja?

Dec, 2020



Finspot počinje faktoring



Izgrađuje solidan portfolio

- 120+ klijenata
- >15 miliona EUR finansiranja

Sep, 2022



Jedan "stabilan klijent" propada

- Dobre finansije, jaki partneri
- Nekoliko banaka ima kredite ka njemu
- **Banke gube: EUR 1.5 miliona!**
(Finspot gubi EUR 40k).

TRIGGER EVENT



Odakle ideja?



Tradicionalno finansijsko izveštavanje **ne odgovara**
zahtevima za **procenu i monitoring** SMEs

Tradicionalno finansijsko izveštavanje **ne odgovara** zahtevima za **procenu i monitoring** SMEs

- Često predstavlja presek na period → Treba nam real-time uvid
- Okruženje se rapidno menja (pogotovo kod SMEs)
- Prostor za manipulaciju

Tradicionalno finansijsko izveštavanje **ne odgovara** zahtevima za **procenu i monitoring** SMEs

- Često predstavlja presek na period → Treba nam real-time uvid
- Okruženje se rapidno menja (pogotovo kod SMEs)
- Prostor za manipulaciju

1 Loše Monitoring mogućnosti

2 Defaults koji se mogu sprečiti

3 Propuštene prilike

Veliki financing gap: 5T globalno, 100B u regionu

Heartbeat

alat koji obrađuje na desetine hiljada transakcija kako bi banci pružio uvid u
neuočljive šablone ponašanja posmatranih firmi

Heartbeat

alat koji obrađuje na desetine hiljada transakcija kako bi banci pružio uvid u
neuočljive šablone ponašanja posmatranih firmi

```
{ account: 124-76757373-53, date: 2023-05-29, credit: false, amount: 50.000, code: 289, description: "Loan interest payment", counter-party: 322-12323646-54 },  
  { account: 124-76757373-53, date: 2023-05-30, credit: false, amount: 47.250, code: 269, description: "Salary payment ", counter-party: 333-12323646-54 },  
  { account: 124-76757373-53, date: 2023-06-01, credit: true, amount: 200.000, code: 229, description: "Payment on invoice #23", counter-party: 122-12323646-54 },
```

...

Ključne karakteristike dnevnih transakcija/izvoda:

- (Skoro) real-time uvid
- Najmanji gradivni element
- Dostupni svuda, ne mogu se lažirati

Heartbeat

alat koji obrađuje na desetine hiljada transakcija kako bi banci pružio uvid u
neuočljive šablone ponašanja posmatranih firmi

```
{ account: 124-76757373-53, date: 2023-05-29, credit: false, amount: 50.000, code: 289, description: "Loan interest payment", counter-party: 322-12323646-54 },  
  { account: 124-76757373-53, date: 2023-05-30, credit: false, amount: 47.250, code: 269, description: "Salary payment ", counter-party: 333-12323646-54 },  
  { account: 124-76757373-53, date: 2023-06-01, credit: true, amount: 200.000, code: 229, description: "Payment on invoice #23", counter-party: 122-12323646-54 },
```

...

Ključne karakteristike dnevnih transakcija/izvoda:

- (Skoro) real-time uvid
- Najmanji gradivni element
- Dostupni svuda, ne mogu se lažirati

Napravljen v1 alata, ali...

da bismo otključali pun potencijal...

Trebaju nam podaci

da bismo otključali pun potencijal...

Trebaju nam podaci



Prirodna saradnja:

Halcom i Finspot

Partnerstvo

10TB+

multisource transakcionih podataka za napredne analize

Partnerstvo

10TB+

multisource transakcionih podataka za napredne analize



Privatnost podataka na prvom mestu!

Partnerstvo

10TB+

multisource transakcionih podataka za napredne analize



Privatnost podataka na prvom mestu!

Potpuna anonimizacija podataka

Realizacija samo uz saglasnost krajnjeg klijenta (*olakšano sa dolaskom PSD2*)

Banka kontroliše consent mehanizam

Heartbeat 2.0

Veliki dataset sada omogućava:

Heartbeat 2.0

Bolja kategorizacija

40+ kategorija transakcija

Veliki dataset sada omogućava:

Heartbeat 2.0

Veliki dataset sada omogućava:

Bolja kategorizacija

40+ kategorija transakcija

Obogaćena heuristika

Novi šabloni ponašanja, kompletna istorija, drill down...

Heartbeat 2.0

Veliki dataset sada omogućava:

Bolja kategorizacija

40+ kategorija transakcija

Obogaćena heuristika

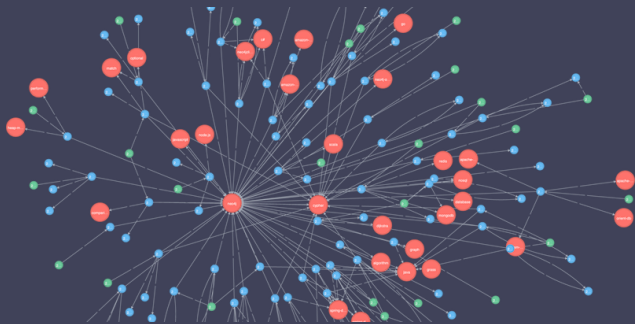
Novi šabloni ponašanja, kompletna istorija, drill down...

AI modeli

Predikcija default-a, sales preporuke...

Heartbeat 2.0

Veliki dataset sada omogućava:



Bolja kategorizacija

40+ kategorija transakcija

Obogaćena heuristika

Novi šabloni ponašanja, kompletna istorija, drill down...

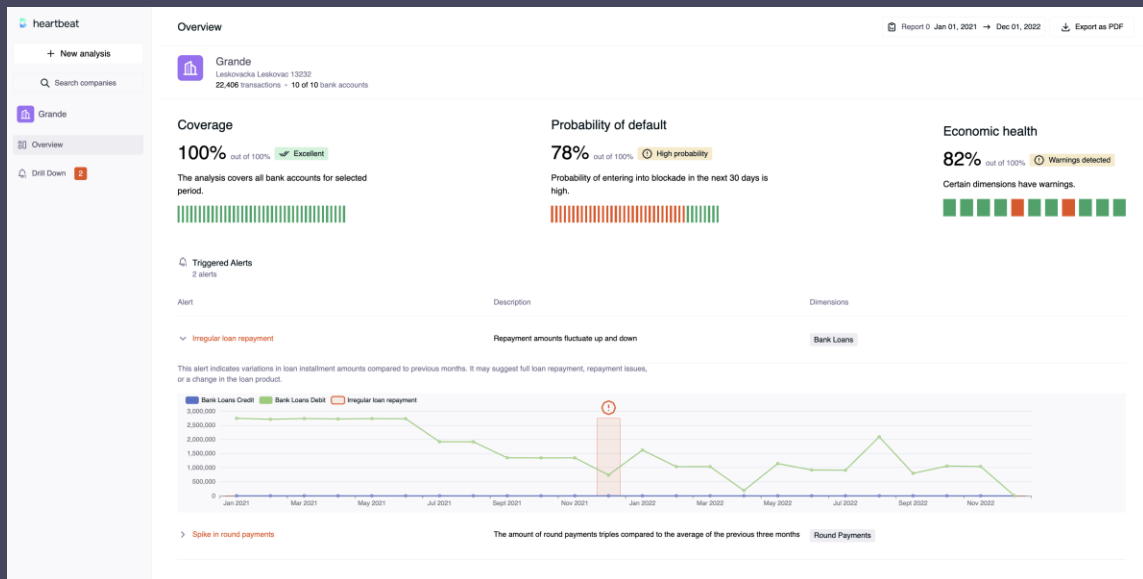
AI modeli

Predikcija default-a, sales preporuke...

Mreža lanca snabdevanja!

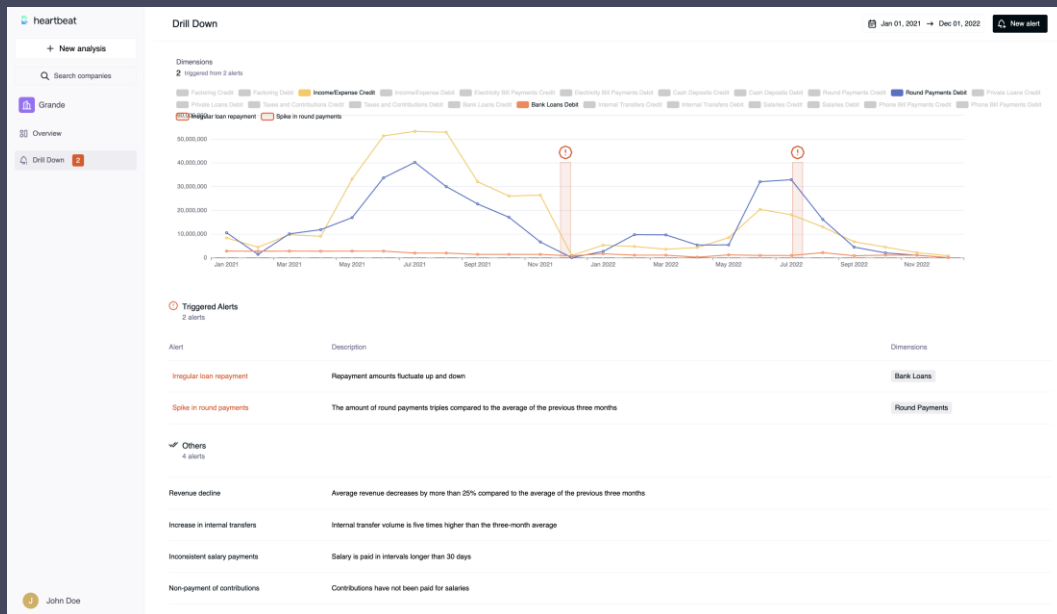
Interakcije između firmi od interesa

Smart summary



- Summary analize poslovanja klijenta na osnovu njegovih istorijskih transakcija
- Instant upozorenja na sumnjive šablone ponašanja
- Export analize u PDF

Drill down



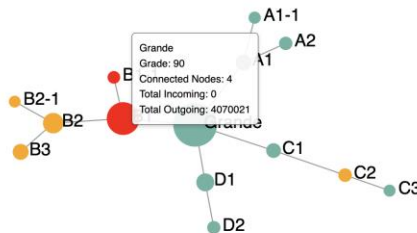
- Detaljan pregled transakcionog poslovanja po različitim dimenzijama
- Uparivanje dimenzija zarad boljeg razumevanja klijentovog ponašanja, kreiranje custom signala...

Primer: Identifikacija **najboljeg trenutka** za povećanje izloženosti ka klijentu

Interakcije u lancu snabdevanja

Graph analysis

One of the key suppliers was rated poorly.



- Zavisnost klijenta u odnosu na njegove kupce i dobavljače
- Detekcija problematičnih partnera i potencijalni uticaj na posmatranog klijenta

Akvizicija novih klijenata

Q

Fewer than 50 employees X

Don't have an account with our bank X

Search...

🕒

Fewer than 50 employees

🕒

Don't have an account with our bank

🕒

Over EUR 1 million in revenue

🕒

Have an increase in round payouts in the last 3 months

Cancel

Find

New-to-bank korisnici na osnovu filtera koje vi kreirate

Benefit za sve - uz saglasnost svih banaka u ekosistemu

Za koga je Heartbeat?

Za koga je Heartbeat?

Moderni **add-on** na postojeće procese i alate

Za koga je Heartbeat?

Moderni **add-on** na postojeće procese i alate

1. CRM

Za koga je Heartbeat?

Moderni **add-on** na postojeće procese i alate

1. CRM

2. Monitoring

Za koga je Heartbeat?

Moderni **add-on** na postojeće procese i alate

1. CRM

2. Monitoring

3. Procena rizika/behavior

Hvala!

Javite se da zakažemo demo 😊

jovan@finspot.com