

MOODY'S ANALYTICS

RiskAnalyst™

Получите полное и точное представление о существующем для вашей компании риске контрагента с помощью единственной гибкой и надежной платформы, позволяющей одновременно осуществлять спрединг финансовых данных, анализировать состояние кредитов и хранить необходимые данные. Обеспечьте себя всеми «кирпичиками», требуемыми для построения и использования современных моделей определения внутренних кредитных рейтингов, полностью отвечающих нуждам вашей компании и требованиям регулирующих органов.

Цель — разработка гибких и транспарентных систем определения внутренних кредитных рейтингов

Сегодня органы регулирования банковской деятельности требуют от банков перехода от оценки состояния кредитов, основанной на мнениях отдельных специалистов, к использованию объективных показателей и моделей определения внутренних кредитных рейтингов, надежно предсказывающих возможность дефолта со стороны должников. Эти перемены, диктуемые, прежде всего, потребностью в более точных и своевременных оценках риска, абсолютно невозможны без стандартизации используемой в модели финансовой и нефинансовой информации. В то же время регулирующие органы требуют от банков документирования исходных данных и результатов процедуры определения внутренних кредитных рейтингов. Задачу стандартизации этих данных еще более усложняют индивидуальные особенности портфеля каждого банка, наличие в нем кредитов нескольких видов, выданных заемщикам из разных стран и регионов.

Схема спрединга RiskAnalyst

Historical Balances					
Statement Date	9/27/2003	9/25/2004	9/24/2005	9/30/2006	9/29/2007
Periods	12	12	12	12	12
Total Current Assets	5,887,000	7,055,000	10,300,000	14,509,000	21,956,000
Total Assets	6,815,000	8,050,000	11,516,000	17,205,000	25,347,000
Total Liab & Net Worth	6,815,000	8,050,000	11,516,000	17,205,000	25,347,000
Difference	0	0	0	0	0
Audit Mthd	Unqualif'd	Unqualif'd	Unqualif'd	Unqualif'd	Unqualif'd
Accountant	KPMG LLP	KPMG LLP	KPMG LLP	KPMG LLP	KPMG LLP
Analyst	Osiris	Osiris	Osiris	Osiris	Osiris
Strmt Type	Annual	Annual	Annual	Annual	Annual
Reconcile To	9/28/2002 - 12 (L)	9/27/2003 - 12 (L)	9/25/2004 - 12 (L)	9/24/2005 - 12 (L)	9/30/2006 - 12 (L)
Current Assets					
Cash	3,396,000	2,969,000	3,491,000	6,392,000	9,352,000
Time Deposits	0	0	0	0	0
Marketable Securities	1,170,000	2,495,000	4,770,000	3,718,000	6,034,000
Accts/Notes Rec-Trade	815,000	821,000	941,000	1,304,000	1,684,000
Bad Debt Reserve (-)	49,000	47,000	46,000	52,000	47,000
Loans to Related Co - CP	0	0	0	0	0
Due from Related Co - CP	0	0	0	0	0
Accts/Notes Rec-Other	0	0	0	0	0
Income Tax Receivable	0	0	0	0	0
Def Inc Tax Recover - CP	0	0	0	0	0
Raw Materials	2,000	1,000	0	0	0
Work in Process	4,000	0	0	0	0

Благодаря основанному на браузере интерфейсу пользователи могут выбирать в центральной базе данных показатели основной финансовой отчетности и прочие количественные показатели, относящиеся к различным бухгалтерским стандартам или отдельным отраслям.

Решение: стандартизованный сбор, анализ и хранение кредитной информации

RiskAnalyst упрощает и стандартизирует сбор, анализ и хранение кредитной информации, создавая условия для более рационального кредитования фирм любого размера и любой отраслевой принадлежности.

RiskAnalyst позволяет:

» Собирать финансовую и прочую количественную информацию

- повышайте эффективность за счет стандартизации того, как компания осуществляет спрединг финансовых и нефинансовых данных;
- сведите к минимуму ошибки при вводе данных, используя наши соответствующие отраслевым стандартам финансовые шаблоны;
- получите полную картину разнообразных активов каждой компании-клиента, включая сведения о ее основных финансовых показателях, имеющейся недвижимости, коэффициентах кредиторской задолженности и прочую релевантную информацию — и все это в одном и том же месте.

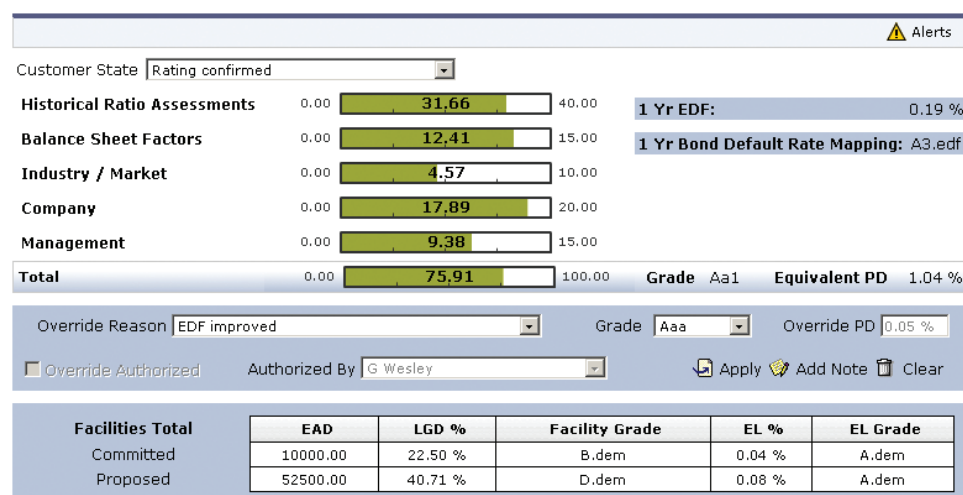
» Проводить анализ и подготовку отчетности

- принимайте более точные и удачные кредитные решения, рассчитывая с помощью нашей платформы для определения кредитных рейтингов с учетом двойного риска вероятность дефолта (PD), убытки в случае дефолта (LGD) и прочие показатели кредитного риска;
- экономьте время и упростите свою работу, перейдя на стандартные показатели оценки кредитного риска, облегчающие определение кредитного рейтинга;
- улучшите результаты деятельности своей компании, встроив свою политику в области управления рисками в нашу стройную систему;
- разрабатывайте надежные финансовые прогнозы и проводите сценарный анализ без ограничений на объем используемых данных за прошлые периоды;
- облегчите себе подготовку отчетности для самых разных пользователей, включая аналитиков и высшее руководство.

» Хранить информацию в централизованной базе данных

- упростите свой процесс принятия кредитных решений и определите, какой риск отдельного должника или транзакционный риск вы несете, используя лишь один источник всей требуемой информации;
- предотвращайте потерю данных и обработку избыточных данных;
- сокращайте затраты времени на подготовку ответов на запросы руководства, аудиторов и регулирующих органов.

Внутренние кредитные рейтинги и ожидаемые убытки



RiskAnalyst выбирает всю информацию, требуемую для определения внутреннего кредитного рейтинга контрагента, а также ожидаемых убытков на уровне сделки и позволяет быстро оценить вероятность дефолта со стороны фирмы любого размера и любой отраслевой принадлежности.

Наше преимущество — гибкий инструмент комплексной оценки кредитного риска

Разработчики приложения RiskAnalyst стремились сделать его как можно более гибким. Благодаря его открытой архитектуре приложение RiskAnalyst можно интегрировать с приложениями и моделями определения кредитных рейтингов клиента и третьих лиц. Пользователи могут грамотно разрабатывать собственные модели определения кредитных рейтингов — самостоятельно или взяв за основу лучшие в отрасли шаблоны Moody's Analytics — благодаря наличию специального инструментария в приложении RiskAnalyst Studio.

Приложение RiskAnalyst органично взаимодействует с нашими другими основными количественными моделями управления кредитными рисками, включая модели оценки риска дефолта котирующихся и не котирующихся на бирже компаний (соответственно — CreditEdge® и RiskCalc™) и приложение Commercial Mortgage Metrics для приносящих доход объектов недвижимости. RiskAnalyst — это масса возможностей в одном пакете, охватывающем широкий спектр активов, и наши клиенты добиваются высокой точности и четкости в оценке кредитного риска.

Низкие общие затраты на приобретение, использование и соблюдение требований регулирующих органов

Приложение RiskAnalyst имеет трехуровневую архитектуру (сервер базы данных, сервер приложений и рабочая станция) и представляет собой решение, основанное на браузере. Гибкая архитектура приложения RiskAnalyst, отличающегося надежной системой защиты, позволяет клиентам оценивать риски централизованно и успешнее проводить свою внутреннюю политику в области управления рисками. Благодаря уникальной архитектуре приложения RiskAnalyst и имеющимся в нем модулям наши клиенты достигают своих целей в области оценки кредитного риска при более низких общих затратах на приобретение и использование программного обеспечения.



Услуги специалистов, обучение и услуги поддержки

Наша команда специалистов оказывает услуги консалтинга в области установки, обучения и разработки на заказ с целью адаптации приложения RiskAnalyst к потребностям клиента. Мы предлагаем обучение конечных пользователей и администраторов, индивидуализацию финансовых шаблонов и моделей определения кредитных рейтингов, интеграцию с приложениями клиента, перенос данных и локализацию.

Одно из важнейших конкурентных преимуществ Moody's Analytics — первоклассные услуги поддержки. Гибкий график работы нашей международной службы поддержки позволяет нашим клиентам рассчитывать на то, что эксперты по конкретным продуктам всегда уделят им должное внимание и дадут необходимые консультации.

Moody's Analytics представляет универсальное программное обеспечение для управления рисками организации

Пакет предназначен не только для управления кредитным, рыночным и операционным рисками, но представляет собой решение для всего цикла существования риска, начиная от определения уровня и цены риска при предоставлении кредитов, управления портфельным и законодательным рисками и подготовки отчетности и заканчивая управлением риском баланса и риском ликвидности. Наше решение позволяет организациям оценить все кредитные риски, связанные как с одним должником, так и со всем портфелем, и исходить из единого представления об этом риске на всех этапах, начиная от выдачи кредита, расчета установленных регулирующими органами показателей и представления им отчетности и заканчивая анализом портфеля.



О компании Moody's Analytics

Компания Moody's Analytics — провайдер стратегических решений по оценке рисков и управлению рисками. Мы ставим вам на службу последние мировые достижения в сфере кредитования, экономики и управления финансовыми рисками и помогаем вам сохранять конкурентоспособность на постоянно меняющемся рынке. Помимо распространения информации о кредитных рейтингах и результатов проприетарных исследований Moody's Investors Service, мы предлагаем обучение и услуги поддержки в области управления рисками, а также самое передовое программное обеспечение, адаптированное к задачам вашей компании и основанное на самых современных моделях.

Вы еще не знакомы с приложением RiskAnalyst? Специалисты компании Moody's Analytics предоставят вам всю необходимую информацию, организуют пробное использование или проведут персональную демонстрацию. Напишите нам по адресу: clientservices@moody.com или позвоните по одному из следующих номеров:

СЕВЕРНАЯ И ЮЖНАЯ АМЕРИКА
+1.212.553.1653

ЕВРОПА, БЛИЖНИЙ ВОСТОК И АФРИКА
+44.20.7772.5454

АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ РЕГИОН
+85.2.3551.3077

ЯПОНИЯ
+81.3.5408.4100