

RiskAnalyst™ Data Analyzer

Data Analyzer — это модуль RiskAnalyst, содержащий инструменты поиска данных и подготовки отчетности, позволяющие кредиторам оценивать риск на уровне всего портфеля клиентов или отдельных сегментов. Data Analyzer расширяет возможности RiskAnalyst и позволяет финансовым институтам получить дополнительную информацию, что помогает им принимать более удачные кредитные решения.

Необходимое условие точной оценки кредитного риска — эффективное использование имеющихся данных для принятия правильного решения

Принятие оптимальных решений при оценке кредитного риска требует быстрого доступа к нужным данным. При анализе потенциальных заемщиков особую ценность представляют данные по прошлым сделкам, заключенным с аналогичными заемщиками. Осуществляя контроль за существующим портфелем заемщиков, крайне важно иметь быстрый доступ к данным за прошлые периоды, позволяющим выявлять устойчивые тенденции и первые признаки возможного неблагополучия. Однако в связи с объемом и сложной структурой среднего портфеля получить нужные данные, особенно в формате, оптимальном для корпоративных пользователей, бывает совсем не просто.

Data Analyzer: проведите подробный анализ клиентов и всего портфеля

Приложение Data Analyzer значительно упрощает задачу пользователей и помогает кредиторам по-новому работать с кредитными данными благодаря мощному инструментарию фильтрации данных и их анализа на уровне всего портфеля. Модуль позволяет выбрать информацию о доходности за тот или иной период отдельного заемщика или определенной группы заемщиков в портфеле банка. Имеется возможность проведения множественного анализа и сохранения его результатов, а также экспорта данных в таблицы Microsoft Excel для последующего анализа или использования в других документах.

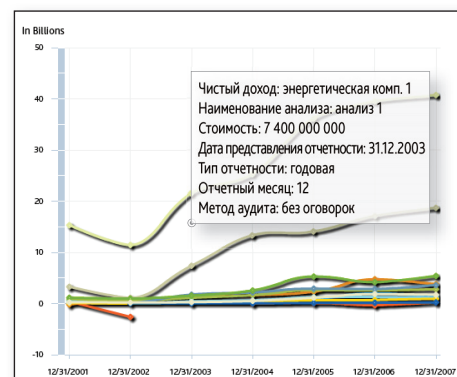
С помощью приложения Data Analyzer пользователи могут анализировать весь портфель или его отдельные сегменты. Пользователи могут сравнивать аналогичные компании, используя основные финансовые показатели за интересующий их период, а также потенциальных и существующих заемщиков одной и той же отрасли или подотрасли. Такого рода анализ поможет вам обнаруживать «белых ворон» в своем портфеле, выявлять ключевые тенденции и иметь более полное представление о состоянии основных сегментов вашего портфеля. Также вы сможете быстро готовить краткие справки для вашего специалиста по работе с клиентами.

Рис. А

	12/31/2005	12/31/2006	12/31/2007	Latest EDF
ANADARKO PETROLEUM CORP				
1 Year EDF (Public)	0.02	0.19	0.03	0.13
5 Year EDF (Public)	0.04	0.32	0.06	0.27
Net Profit	2,331,000,000.00	4,749,000,000.00	3,781,000,000.00	
APACHE CORP				
1 Year EDF (Public)	0.04	0.08	0.04	0.13
5 Year EDF (Public)	0.08	0.15	0.08	0.26
Net Profit	2,623,730,000.00	2,552,451,000.00	2,812,358,000.00	
CHESAPEAKE ENERGY CORP				
1 Year EDF (Public)	0.14	0.18	0.12	1.86
5 Year EDF (Public)	0.26	0.34	0.23	2.20
Net Profit	948,302,000.00	2,003,323,000.00	1,451,000,000.00	
CHEVRON CORPORATION				
1 Year EDF (Public)	0.01	0.01	0.01	0.08
5 Year EDF (Public)	0.04	0.03	0.03	0.24
Net Profit	14,099,000,000.00	17,138,000,000.00	18,688,000,000.00	
DEVON ENERGY CORP				
1 Year EDF (Public)	0.04	0.06	0.06	0.33
5 Year EDF (Public)	0.07	0.13	0.11	0.66
Net Profit	2,930,000,000.00	2,846,000,000.00	3,606,000,000.00	
DYNEGY INC				

RiskAnalyst™ Data Analyzer — это модуль RiskAnalyst, содержащий инструменты поиска данных и подготовки отчетности, позволяющие кредиторам оценивать риск на уровне всего портфеля клиентов или отдельных сегментов. Таблица А показывает ожидаемую частоту дефолта (EDF™), наш показатель вероятности дефолта, и чистую прибыль за три года пяти энергетических компаний в банковском портфеле.

Рис. Б



На графике Б сравнивается чистая прибыль за четыре года 12 различных компаний из другого портфеля кредитов компаниям энергетического сектора. Наведя курсор на любую из линий графика, вы увидите диалоговое окно со сводными показателями на данный момент времени. Здесь вы видите данные о чистой прибыли в декабре 2003 года Энергетической компании 1. Приложению Data Analyzer облегчает пользователям создание подобных полезных отчетов

С приложением Data Analyzer вы сможете:

- » оптимизировать процесс управления рисками в вашем банке, готовя стандартные отчеты по портфелю, которые можно получать на постоянной основе;
- » экономить время и средства, расходуемые на поиск данных в приложении RiskAnalyst, предоставляя пользователям возможность самостоятельно создавать отчеты на уровне всего портфеля;
- » определять ценность отдельного клиента по сравнению с группой аналогичных клиентов или со всем портфелем;
- » повысить эффективность своей работы, выявив неблагополучных заемщиков для последующего более строгого контроля или самых благополучных заемщиков для предложения им других продуктов;
- » повысить качество управления рисками, связанными с ключевыми сегментами вашего портфеля, точно определяя концентрацию рисков и колебания доходности;
- » анализировать динамику основных показателей по группе клиентов или отдельному клиенту за тот или иной период;
- » определять уровни дефолта по облигациям.

Наше преимущество — единая платформа для анализа показателей дефолта для компаний, публичных и закрытых компаний

Приложение Data Analyzer позволяет пользователям видеть показатели EDF, полученные с помощью моделей Moody's Analytics, предназначенных для оценки риска для публичных и закрытых компаний. Анализировать клиентов можно либо только с помощью показателей EDF, либо в сочетании с дополнительными финансовыми данными, собираемыми RiskAnalyst.

Благодаря интуитивно-понятному пользовательскому интерфейсу и совершенной встроенной системе поддержки Data Analyzer создавать даже самые сложные ракурсы данных могут пользователи, не имеющие специальной подготовки.

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.

О компании Moody's Analytics

Компания Moody's Analytics — провайдер стратегических решений по оценке рисков и управлению рисками. Мы предлагаем вам 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 приложениями RiskAnalyst и Data Analyzer? 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