

Технология низкорискового кредитования предприятий

Кредисофт

(базовое описание технологии)

Разработчик – Житников Сергей Евгеньевич,
8-903-196-44-62



Цель применения Кредисофт – повышение доходности операций кредитования предприятий путем:

- ◆ - обеспечения снижения кредитных рисков по кредитному портфелю до минимально возможного уровня (не более 0,5-1,0 %)
- ◆ - увеличения кредитного портфеля за счет клиентов и не клиентов банка.
- ◆ - увеличения производительности кредитных операций за счет снижения их себестоимости



На 10-м Юбилейном Международном форуме «Высокие технологии XXI века» (Москва, ЦВК «Экспоцентр», 21-24 апреля 2009 г.) Технология низкорискового кредитования предприятий стала победителем в конкурсе «Лидер в области высоких технологий» (Золотая статуэтка «Святой Георгий»).

Председатель оргкомитета форума – мэр Москвы Ю.М. Лужков.

Принципы анализа финансовых документов заемщика при классическом методе применяемых банками РФ и по Кредисофт

Классический метод анализа

Анализ вторичных документов бухгалтерской отчетности заемщика: 1,2. ф. бухгалтерского баланса и т.д.

Анализ бухгалтерского баланса банком через 3-4 недели после отчетной даты

Частота анализа банком документов заемщика - 4 раза в год

Нет анализа баз данных заемщиков

Анализ по Кредисофт

Детальный автоматизированный анализ первичных документов бухгалтерского учета заемщика: 51 счет, оборотно-сальдовые вед.

Анализ документов заемщика с задержкой информации до 1-2 дней

Частота анализа банком документов заемщика - 48 раз в год

Регулярный анализ архивной базы данных Кредисофт по каждому клиенту

Цель проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика при классическом методе применяемым банками РФ и по Кредисофт

Классический метод анализа

Определение финансового положения заемщика на среднесрочную и долгосрочную перспективу

Анализ по Кредисофт



Что может дать Кредисофт?

Определить

Вероятность дефолта заемщика

Вероятность мошенничества клиента

Вероятность кросс-продажи клиенту

Вероятность того, что клиент покинет банк
Лояльность клиента к банку

Появится возможность

Управлять качеством кредитного портфеля

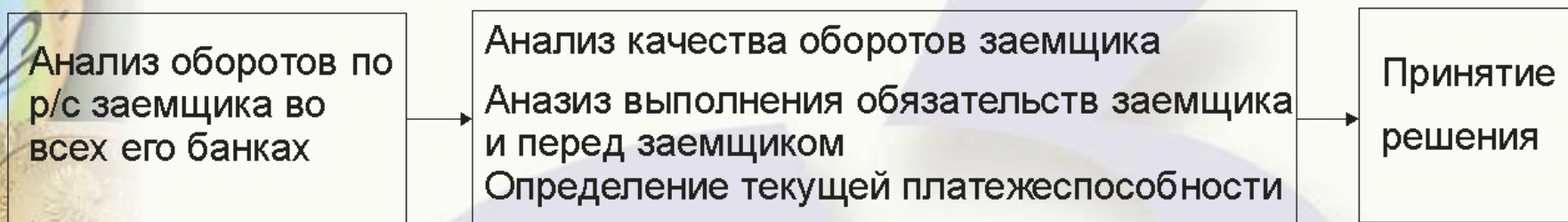
Снизить уровень фрода

Повысить уровень продаж кредитных продуктов

Заранее выявлять клиентов склонных к уходу из банка и применять к ним какие-либо превентивные меры

Как работает Кредисофт?

Вариант N 1



Вариант N 2



Вариант N 3 ...

Преимущества и недостатки анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика при классическом методе применяемым банками РФ и по Кредисофт

Классический метод анализа

Субъективен в оценках

Допускает значительные уровни кредитных рисков

Не удобен для предприятий малого и среднего бизнеса

Требует высокой квалификации кредитных работников банка

Высокая доля ручного труда кредитных работников

Анализ по Кредисофт

Объективен в оценках

Обеспечивает минимальные кредитные риски

Удобен для предприятий малого и среднего бизнеса

Высокая степень технологичности при андеррайтинге и мониторинге клиентов

Высокая степень защиты от возможной фальсификации данных заемщика

Высокая степень адаптации Кредисофт к изменениям на финансовом рынке

Высокая степень совместимости Кредисофт с кредитной политикой банка и его АБС

Риски текущей операционной деятельности предприятия. Программы и Алгоритмы Банка идентифицирующие негативные изменения финансовой деятельности предприятия

Риски предприятия

Отраслевые изменения финансовых показателей ,
сезонности бизнеса

Изменения финансовых показателей предприятия

1. Качества оборотов, сезонности бизнеса
2. Выполнения обязательств
3. Платежеспособности
4. Диверсификации бизнеса

Предприятие

Алгоритмы и Программы Банка

Алгоритмы анализа качества оборотов предприятия
(заемщика) и прочих клиентов и не клиентов банка

Овердрафтные программы (по оборотам заемщика по р/с
в банке-кредиторе и оборотам заемщика во всех банках)

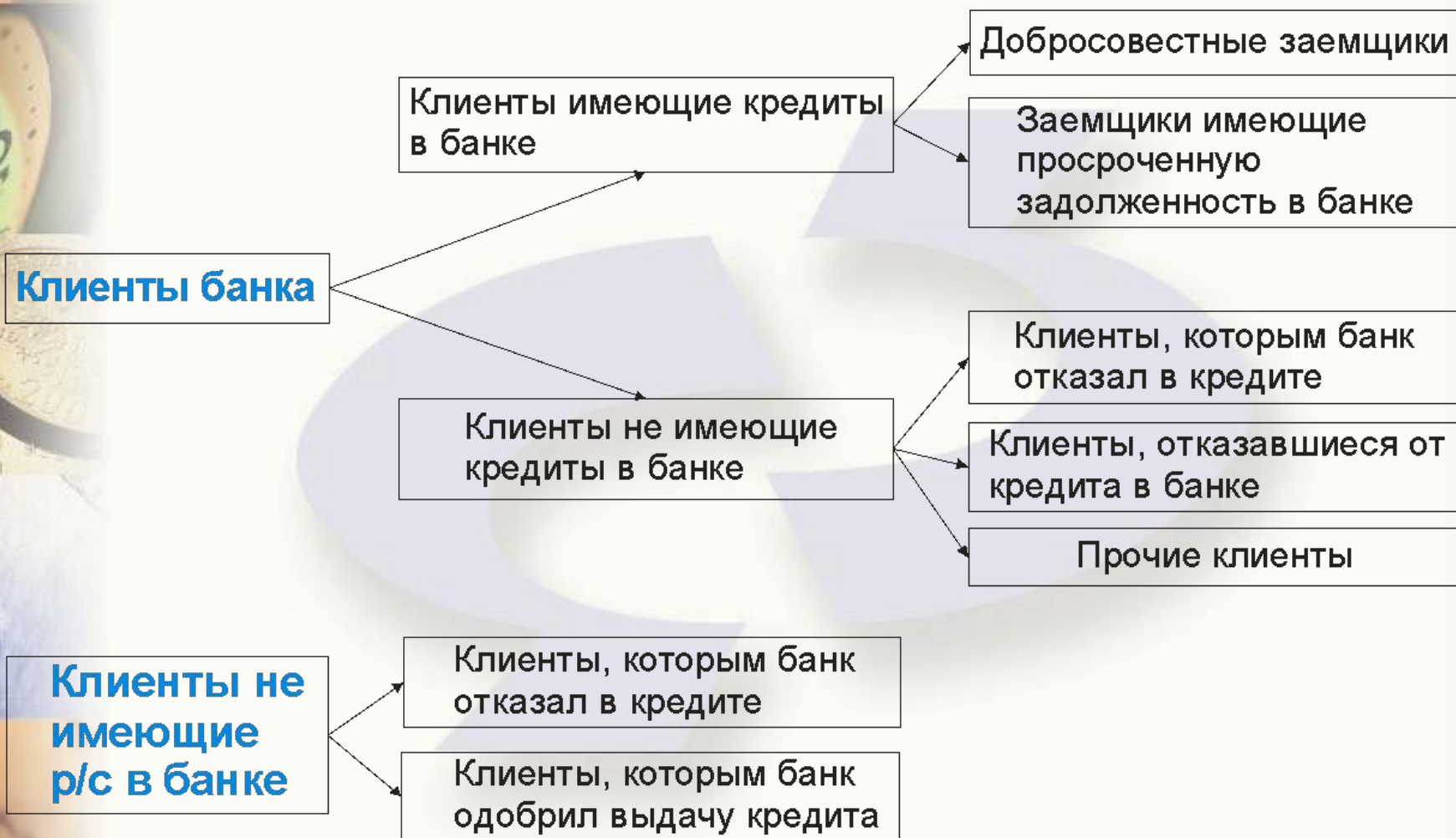
Алгоритмы оценки выполнения обязательств (заемщика и
перед заемщиком) и оценки платежеспособности заемщика

Алгоритм составления и анализа динамики кэш-фло

Алгоритмы оценки динамики финансовых показателей

Алгоритмы оценки диверсификации бизнеса заемщика
и прочих статистических данных

Стратегические направления проведения маркетинга данных предприятий в Кредисофт

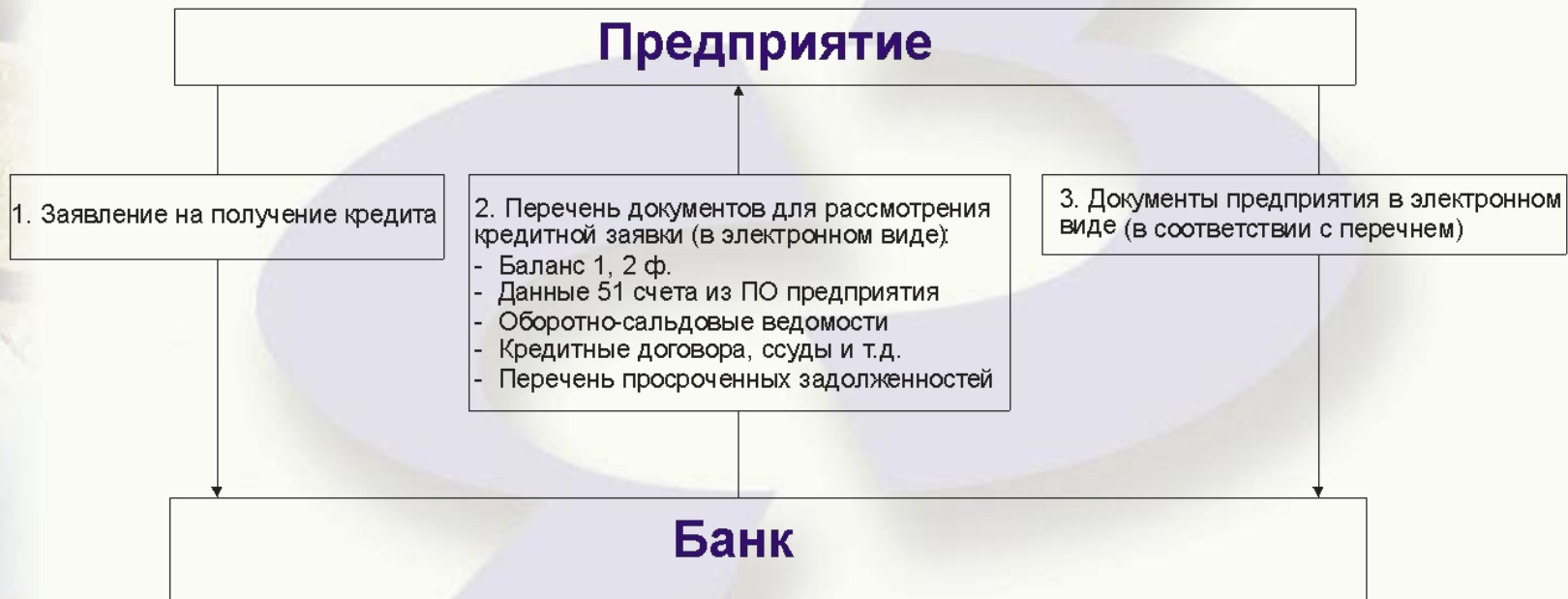


Блок - схема работы Кредисофт



Порядок работы Кредисофт

Получение банком документов от предприятия для рассмотрения кредитной заявки



Загрузка документов в программный комплекс Кредисофт



Обработка данных Кредисофт



Порядок работы овердрафтной программы (по оборотам в банке-кредиторе) Кредисофт



Алгоритмы использования итоговых данных программного комплекса Кредисофт

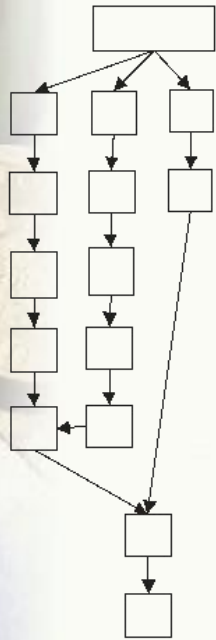


Сравнение затрат времени работника Банка на рассмотрение заявки клиента на кредит в форме овердрафт и мониторинг заемщика в стандартном режиме (банками РФ) и по Кредисофт

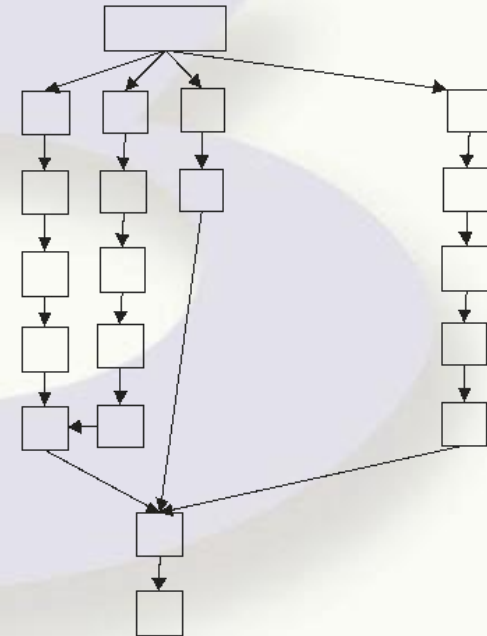
<i>№</i>	<i>Тип работ</i>	<i>Затраты кредитного работника в стандартном режиме, час</i>	<i>Затраты кредитного работника по Технологии, час</i>	<i>Результат сравнения</i>
1	Андеррайтинг клиентов банка	2 - 4	0,17 - 0,25	Увеличение производительности работ от 12 до 24 раз
2	Андеррайтинг предприятий, не являющихся клиентами банка	2 - 4	0,5 - 1,0	Увеличение производительности работ от 4 до 8 раз
3	Затраты времени с момента получения кредитной заявки до вынесения на КК Банка	16 - 40	4	Увеличение производительности работ от 4 до 10 раз
4	Затраты времени на проведение мониторинга	2 - 4	0,17 - 0,5	Увеличение производительности работ от 12 до 24 раз

Внедрение новых стратегий в Кредисофт

Champion strategy (95 % clients)



Challenger strategy (5 % clients)



Необходимо регулярно сравнивать результаты стратегий на предмет эффективности

Борьба с мошенничеством: кросс-проверки

Заявление клиента

ООО "XXX" не имеет задолженности по з/п перед сотрудниками предприятия на 01.01.09

База данных Кредисофт

Карта платежей по выплате з/п сотрудникам ООО "XXX"

	...	9 мес.	10 мес.	11 мес.	12 мес.	Сумма за период
		73 125	71 034			720 234
Сумма за месяц		73 125	71 034	нет	нет	

Есть подозрение на мошенничество, необходим анализ клиента специалистом.



Услуга по аутсорсингу Кредисофт

Мы готовы решить любую из указанных задач в области использования Кредисофт

Аудит данных клиентов

Построение начальной модели

Оптимизация модели

Разработка стратегий