

TRUST[®]
ФАКТОРИНГ

МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ
ФАКТОРИНГОВАЯ
КОМПАНИЯ

Практика управления кредитными рисками: скоринговые системы и другие инструменты

Генеральный директор ЗАО «МФК «ТРАСТ»
Дмитрий Пятаков
Москва, 8 октября 2007г.

Содержание:

- **Что такое факторинг**
- **Необходимость применения скоринговых моделей**
- **Практическое применение системы скоринга для оценки кредитных рисков в факторинговой компании**
- **Статистические данные**
- **Проблемы и пути их решения**

TRUST[®]
ФАКТОРИНГ

МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ
ФАКТОРИНГОВАЯ
КОМПАНИЯ

Что такое факторинг

Что такое факторинг



Что такое факторинг

- Клиент отгружает продукцию своему покупателю (дебитору) с отсрочкой платежа
- Клиент уступает факторинговой компании право требования оплаты за отгруженный товар
- Факторинговая компания перечисляет клиенту финансирование
- После истечения отсрочки Факторинговая компания получает оплату от покупателя (дебитора)

TRUST[®]
ФАКТОРИНГ

МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ
ФАКТОРИНГОВАЯ
КОМПАНИЯ

**Наша стратегия – баланс рисков и
развития бизнеса**

Необходимость применения скоринговых моделей

- Рост количества сделок
- Выведение на рынок стандартизированных продуктов
- Ускорение бизнес-процессов
- Значительная часть малого и среднего бизнеса в портфеле факторинговых сделок – большое количество типовых компаний
- Недостаток объективной информации по компаниям – дебиторам

Необходимость применения скоринговых моделей

- Количество рассмотренных заявок – более 4000
- Количество дебиторов – более 10000
- Доля SME – 81 %

Структура клиентов компании



Цели и задачи

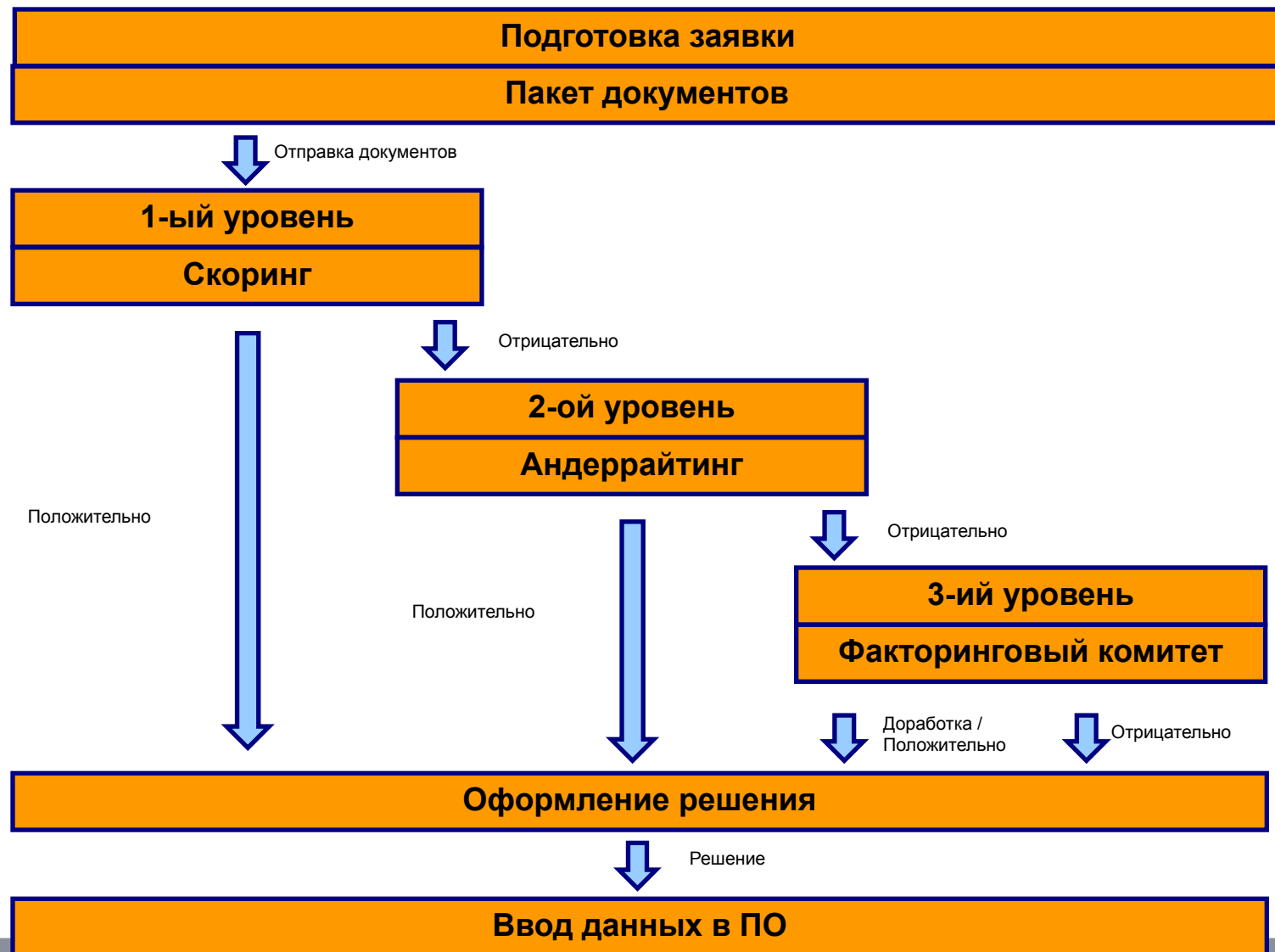
- **Выявление мошеннических сделок, связанных с определенной схемой подачи заявок**
- **Выявление аффилированности клиентов и дебиторов**
- **Выявление нестандартных сделок и проведение их отдельного анализа**
- **Ускоренное принятие решений по стандартным сделкам**

Применение скоринговых моделей для оценки кредитных рисков в факторинговой компании

Трехуровневая система принятия решений

- Сочетание двух основных методов оценки кредитного риска – субъективной мотивированной экспертной оценки и автоматизированной системы скоринга
- Адекватная оценка кредитоспособности: *желание*, соединенное с *возможностью* исполнить обязательство
- Минимизация основного недостатка скоринговых моделей – отсев качественных заемщиков

Трёхуровневая система принятия решений

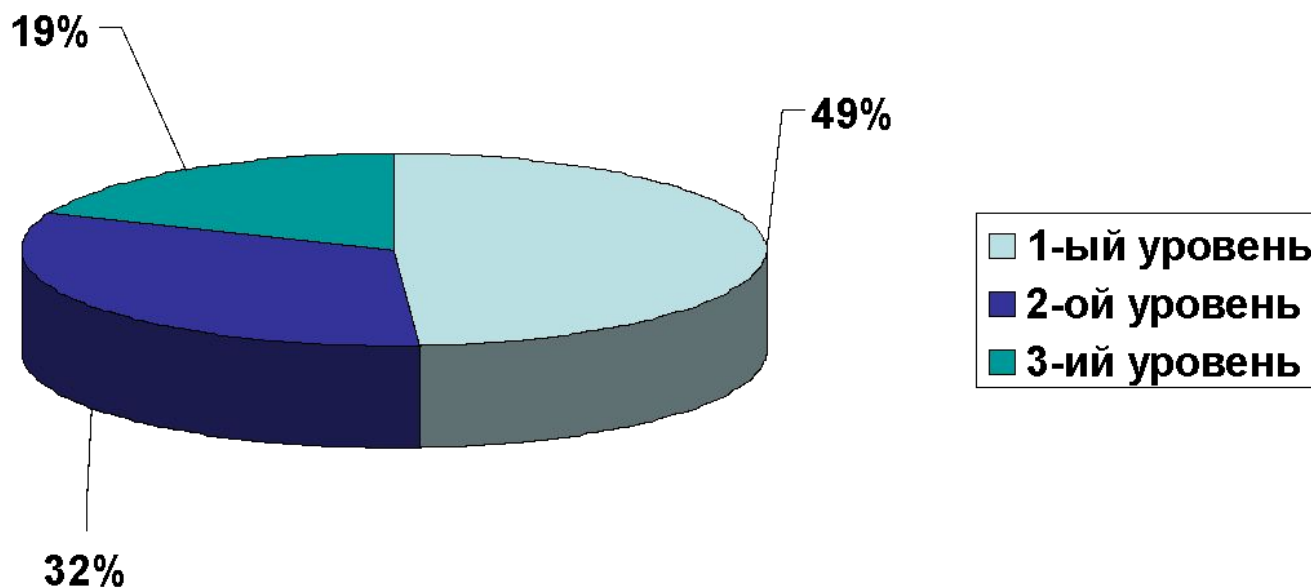


Источники информации для анализа

- Анкета клиентов и дебиторов
- Бухгалтерская отчетность
- История сотрудничества клиента и дебиторов
- Открытые источники информации
- Верификация
- Собственная уникальная база данных
- Результаты периодического мониторинга

Статистические данные

Процентное соотношение количества принимаемых решений по уровням:



Статистические данные

**Доля проблемной задолженности в
портфеле денежных требований:**

Менее 1 %

Проблемы

- Недостаточный объем информации в открытых источниках
- Отсутствие доступа к данным кредитных бюро
- Изменение поведения клиентов, как следствие – необходимость постоянной модернизации скоринговых моделей

Спасибо за внимание !