

数据收集和分析工具

MOODY'S KMV RISKANALYST

RiskAnalyst™ 是功能强大的企业信用风险管理系统,可收集、分析并存储财务与非财务信息—为管理与分析公司风险提供完整的解决方案。

信用风险管理所面临的挑战: 动态的内部评级体系

目前,内部评级系统管理条例日臻完善、市场推动效力也日益突显;这些都对提高信用决策流程的准确性和一致性提出了更高的要求。同时,随着信用风险建模技术和风险控制技术的发展,所建立的借款人质量评估基准也愈发高效,这也对信用风险管理构成了冲击。

此外,各机构也认识到维护强大内部评级体系的必要性,不但反映其自身的经验和所处环境,还可以将全方位的定量及定性风险动因纳入其中。

MOODY'S KMV RISKANALYST: 基于浏览器的内部评级解决方案

RiskAnalyst 提供全面的企业信用风险管理系统,部署一套支持上市公司与非上市公司内部信用实践的标准工具。该系统由集中式数据库驱动,该数据库将内部评级体系所需的输入数据集为一体。这些输入数据可用于实现模型开发和模型评估。

RiskAnalyst 积累了20年的应用程序开发和产品界面经验。它将 Moody's KMV 平台的成熟功能(分析、报告和信用风险评估

功能)同基于浏览器的用户界面合二为一,从而使管理与部署成本有所降低。所孕育出的解决方案功能强大、灵活度高,而且能够应对当今信用风险领域的主要挑战。

MOODY'S KMV RISKANALYST 提供

- 强大的企业信用风险管理体系,用于收集、分析和存储各种规模企业的数据库
- 可提高财务报表输入效率及信用风险决策准确性的工具
- 可实现内部信用风险评估目标(包括 Basel II 与 Sarbanes-Oxley 法案)的灵活方式
- 可与其他应用程序和数据快速且无缝集成的开放式架构

产品特点



RiskAnalyst 允许用户将财务数据、定性数据和外部数据综合到标准化的内部风险评级模型中。

秉承实效与实用设计的构架

功能强大

- 收集、分析和存储上市公司与非上市公司的历史与预测财务报表以及非财务评估数据
- 提供违约概率计量的存取方式,提升内部评级的功能和准确性
- 计算 EAD (风险敞口)、LGD (违约损失率) 和 EL (预期损失),以支持内部评级体系并促进监管资本的计算
- 创建优于传统财务分析报告,包括叙述性咨询报告和评级决策概要报告
- 使用关键变量进行预测,对影响客户财务状况的未来或有事件与商业策略进行贡献数分析和评估

灵活实用

- 基于浏览器的解决方案支持集中式管理 - 比较容易实现满足监管要求的信用风险评估目标
- 财务模板提供各行业、各地区的财务报表报告标准
- 内部评级模板实现执行过程的快捷化、简易化
- 信贷组合与存档表促进实时管理,提高基于 RiskAnalyst 数据的分析、监控与报告操作
- 联机教程令效率有所提高
- 管理功能齐全,提供配置选项
- 开发人员实用工具功能强大,方便集成与定制操作

与 MOODY'S KMV 产品整合

RiskAnalyst 财务模板可与合适的 Moody's KMV RiskCalc® 模型和 CreditEdge® 集成,以此访问非上市公司与上市公司的 Moody's KMV EDF™ (Expected Default Frequency) 信用计量。EDF 信用计量可作为输入数据和/或外部基准引入内部评级流程。

通过 Moody's KMV Private Firm Processor 导出实用工具, RiskAnalyst 还可提供 RiskFrontier™ 与 Credit Monitor® 分析所需的数据。此外, Moody's KMV Benchmark™ 可使用 RiskAnalyst 财务数据创建对比分析的同行业组。



有关本产品的更多详细资料,请访问
Moody's KMV 产品页面:

www.moodyskmv.com/products

MOODY'S KMV RISKANALYST

如需了解更多信息:

致电 Moody's KMV 各地区的客户代表:

北美及南美地区

+1 (866) 321-MKMV (6568) / +1 (415) 874-6000

欧洲、中东及非洲地区

+44 (0) 20 7280 8300

亚洲、新西兰、澳大利亚及印度地区

+852 3551-3000 / +81 (3) 3218-1160 [日本]

在线访问 Moody's KMV:

WWW.MOODYSKMV.COM

向 Moody's KMV 发送电子邮件:

INFO@MKMV.COM