

## VERİ TOPLAMA VE ANALİZ ARAÇLARI

# MOODY'S KMV RISKANALYST

RiskAnalyst™, işletmeyi her yönüyle kapsayan, güçlü bir kredi risk yönetim sistemi olarak, finansal ve finansal olmayan verileri toplar, analiz eder ve biriktirir; böylece her ölçekteki firmaların kredi riskini analiz etme ve yönetmede tam bir çözüm sağlar.

### KREDİ RİSKİ ALMA: DİNAMİK İÇSEL DERECELENDİRME SİSTEMLERİ

Yasaların ve piyasa güçlerinin, kredi karar verme sürecinde daha fazla doğruluk ve tutarlılık talepleri her geçen gün artmaktadır. Kredi riski modelleme tekniklerindeki gelişmeler ve risk teknolojisi de borçlunun kalitesini değerlendirmede daha verimli kıyas noktaları oluşturulmasını sağlayarak kredi risk yönetimini etkilemektedir.

Ayrıca, kuruluşlar kendi deneyimlerini ve ortamlarını yansıtacak, kendilerine tüm nitel ve nicel risk faktörlerini hesaba katma olanağı veren sağlam içsel derecelendirme sistemleri oluşturmaları gerektiğinin farkındadır.

### MOODY'S KMV RISKANALYST: WEB TABANLI İÇSEL DERECELENDİRME ÇÖZÜMÜ

RiskAnalyst, özel ve halka açık şirketlerin içsel kredi işlemlerine yönelik standart araç setini tedarik eden kapsamlı bir riski yönetimi sistemi sağlar. Çerçeve, merkezi bir veritabanıyla desteklenir ve bu iki yapı içsel derecelendirme sisteminin gerek duyduğu girdileri sağlar. Bu girdiler model geliştirme ve model değerlendirme işlemlerini kolaylaştırmada kullanılabilir.

RiskAnalyst, 20 yıllık bir uygulama geliştirme ve ürün oluşturma sürecinin sonucunda ortaya çıkmıştır. Moody's KMV platformunun kanıtlanmış analiz, raporlama ve kredi riski değerlendirme özelliklerini yönetim ve dağıtım maliyetini azaltan tarayıcı tabanlı besleme sistemiyle birleştirir. Bunun sonucunda, günümüzün başlıca kredi riski sorunlarına yönelik sağlam ve esnek bir çözüm ortaya çıkmıştır.

### MOODY'S KMV RISKANALYST ŞUNLARI SAĞLAR:

- Her büyüklükteki firma için veri toplayan, analiz eden ve biriktiren; işletmeyi her yönüyle kapsayan, güçlü bir kredi risk yönetim sistemi.
- Basel II ve Sarbanes-Oxley uyum gerekleri de dahil, içsel kredi riski değerlendirme amaçlarını karşılayacak esneklik.
- Etkin bir finansal veri girişini ve doğru kredi risk kararlarını kolaylaştıran araçlar.
- Diğer uygulama ve verilerle çabuk ve kusursuz bir entegrasyonu sağlayan açık bir mimari yapı.

### ÜRÜNÜN ÖNEMLİ ÖZELLİKLERİ

Finansal Analiz		Özet	Detay	
EDF Birleşik Değerlendirme Borç/Teminatı Faaliyetler Likidite Sermaye Yapısı				
Düzenle Emsal Verileri Görüntüle				
Mali Tablo Tarihi	Tarihsel	Tarihsel	Tarihsel	
	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	
Dönemler	12	12	12	
Brüt Kar Marjı(%)	80,00	81,82	85,71	+ 2,1
Faaliyet Kar Marjı(%)	20,00	45,45	57,14	+ 2,5
Vergi Öncesi Net Kar / Satış(%)	20,20	36,36	28,57	+ 2,5
Vergi Öncesi Net Kar / Toplam Varlıklar(%)	7,65	10,55	14,47	+ 2,0
Vergi Öncesi Net Kar / Maddi Net Değer(%)	25,25	40,00	80,00	+ 2,6
Satış / Toplam Varlıklar	0,38	0,29	0,51	+ 5,3
Satış Büyümesi(%)		10,00	27,27	+ 1,8
<b>Finansal İşlemler</b>				+ 1,5
<b>Subjektif İşlemler</b>				
Piyasadaki gücü	Güçlü			
Rekabet üstünlüğü	Rakipsiz			
Ticaret alanı	Ulusal			
Piyasa koşulları	Ortalamanın Altında			
Müşteri bağlılığı	Yüksek			
İkame ürün tehlikesi	Yüksek			
<b>Subjektif İşlemler</b>				+ 4,3
<b>Faaliyetler</b>				+ 2,5

RiskAnalyst, kullanıcıların finansal, kalitatif ve dışsal verileri standart bir içsel risk derecelendirme modeliyle birleştirebilmesine olanak sağlar.

## BAŞLICA ÜRÜN ÖZELLİKLERİ

## GÜÇLÜ FONKSİYONELLİK

- Tarihsel mali tablolar ve projeksiyon raporlarıyla özel ve halka açık şirketlere ait finansal olmayan değerlendirme verilerini sürekli olarak toplar, analiz eder ve depolar.
- Temerrüte düşme olasılıkları hesaplamalarına erişim yoluyla, içsel derecelendirme modelinin gücünü ve doğruluğunu artırır.
- İçsel derecelendirme sistemlerini beslemek ve zorunlu sermaye hesabını kolaylaştırmak için THRT (temerrüt halinde risk tahmini), THK (temerrüt halinde kayıp) ve BK (beklenen kayıp) değerlerini hesaplar.
- Açıklamalı danışman raporları ve derecelendirme kararlarının taslağını hazırlayan raporlar gibi, geleneksel finansal analizin ötesine geçen raporlar oluşturur.
- Bir müşterinin finansal durumunda gelecekteki olası gelişmelerin ve işletme stratejilerinin etkisini hassas bir şekilde ölçen ve değerlendiren temel değişkenleri kullanan tahminler yaratır.

## ESNKLİK VE KULLANILABİLİRLİK

- Tarayıcı tabanlı çözüm, kuruluşlara, düzenleyicilerin öngördükleri şartları kolayca yerine getirerek kendi kredi riski değerlendirme hedeflerini yakalama olanağı veren merkezi yönetimi destekler.
- Finansal şablonlar çeşitli sektörler ve coğrafi bölgeler için finansal tablo raporlama standartları sağlar.
- İçsel derecelendirme şablonları, uygulama sürecini hızlandırır ve kolaylaştırır.
- Portföy ve arşiv tabloları RiskAnalyst verilerini analiz etme, izleme ve raporlama olanağı vererek, yönetim sürecine yardımcı olur.
- Üretkenliği artırmak için çevrimiçi eğitimler
- Yapılandırma seçenekleri sunan yönetim özellikleri
- Entegrasyonu ve özelleştirmeyi kolaylaştıran sağlam geliştirme programları

## MOODY'S KMV ÜRÜNLERİYLE ENTEGRASYON

Yaygın olarak kullanılan RiskAnalyst finansal şablonlarımız için, özel ve halka açık şirketlerin Moody's KMV EDF™ kredi ölçümlerine erişilebilmesi için, Moody's KMV, uygun Moody's KMV RiskCalc® modelleri ve CreditEdge® ile entegrasyon önermektedir.. EDF kredi ölçümleri, girdi ve/veya dışsal kıyas noktaları olarak içsel derecelendirme sürecine dahil edilebilir.

RiskAnalyst ayrıca RiskFrontier™ ve Credit Monitor® uygulamalarında, Moody's KMV Private Firm Processor dışı aktarma uygulaması üzerinden analiz için veri de sağlar. Buna ek olarak, Moody's KMV Benchmark™ uygulaması, karşılaştırma analizi için RiskAnalyst finansal verileriyle emsal gruplar oluşturabilir. Moody's KMV Professional Services Group, kuruluşlarla diğer entegrasyon gereksinimlerine yönelik olarak çalışabilir.

↘ Daha fazla bilgi için lütfen Moody's KMV ürün sayfasını ziyaret edin:  
[www.moodyskmv.com/products](http://www.moodyskmv.com/products)

## MOODY'S KMV RISKANALYST

## Daha Fazla Bilgi:

Moody's KMV Müşteri Temsilcisine başvurun veya şu telefonları arayın:

KUZAY VE GÜNEY AMERİKA  
+1 (866) 321-MKMV (6568) VEYA +1 (415) 874-6000

AVRUPA, ORTADOĞU VE ARFİKA  
+44 (0) 20 7280 8300

ASYA, YENİ ZELANDA, AVUSTRALYA VE HİNDİSTAN  
+852 3551-3000 / +81 (3) 3218-1160 [JAPONYA]

Moody's KMV sitesini ziyaret edin:  
[WWW.MOODYSKMV.COM](http://WWW.MOODYSKMV.COM)

E-posta Moody's KMV:  
[INFO@MKMV.COM](mailto:INFO@MKMV.COM)