

OUTILS DE COLLECTE ET D'ANALYSE DE DONNÉES

MOODY'S KMV RISKANALYST

RiskAnalyst™ représente un système large et solide qui permet aux établissements de toutes tailles de capturer, d'analyser et de stocker des renseignements de nature financière et non financière, fournissant une solution complète pour la gestion et l'analyse des risques de crédit.

LE DÉFI DU RISQUE DE CRÉDIT : DES SYSTÈMES DE NOTATION INTERNE DYNAMIQUES

Les forces réglementaires et celles du marché alimentent la demande de plus en plus forte d'un processus de prise de décision de crédit exact et cohérent. Les progrès des techniques de modelage du risque de crédit ont également une incidence sur la gestion du risque de crédit en permettant la création de points de référence plus efficaces pour l'évaluation de la qualité des emprunteurs.

De plus, les établissements reconnaissent le besoin de maintenir des systèmes de notation interne robustes qui reflètent leur propre expérience et environnement, leur permettant d'intégrer la gamme complète d'indicateurs de risque quantitatifs et qualitatifs.

RISKANALYST DE MOODY'S KMV : UNE SOLUTION DE NOTATION INTERNE PAR NAVIGATEUR

RiskAnalyst propose une infrastructure configurable pour le déploiement d'un ensemble d'outils permettant d'aborder les pratiques de crédit interne des entreprises publiques et privées. Le dispositif est alimenté par une base de données centralisée qui rassemble toutes les entrées nécessaires à un système de notation interne. Ces entrées peuvent être utilisées pour soutenir les processus de développement et d'évaluation de modèles.

RiskAnalyst s'inspire de 20 ans d'expérience en développement d'applications et en prestation de produits. Le logiciel allie les fonctions d'analyse, d'établissement de rapports et d'évaluation du risque de crédit éprouvées de la plate-forme Moody's KMV à une prestation par navigateur qui réduit le coût de la gestion et du déploiement. Il s'ensuit une solution robuste et souple qui aborde les défis du risque de crédit d'aujourd'hui.

MOODY'S KMV RISKANALYST PROPOSE :

- Un système de gestion des risques de crédit qui capture, analyse et stocke des données pour des établissements de toutes tailles.
- Des outils pour faciliter la saisie efficace des états financiers et la prise de décisions précises relatives au risque de crédit
- La souplesse pour atteindre les objectifs d'évaluation du risque de crédit interne, y compris les exigences réglementaires de Bâle II et la conformité à la loi Sarbanes-Oxley.
- Une architecture ouverte pour une intégration rapide dans d'autres applications et données.

POINTS SAILLANTS DU PRODUIT

Analyse financière				Synthèse		Détails	
Evaluation EDF combinée				Couverture des dettes		Exploitation	
Liquidity				Structure du capital			
<input checked="" type="checkbox"/> Modifier <input checked="" type="checkbox"/> Afficher les données du groupe de référence							
Date des états financiers	Etat financier historique 2006-12-31	Etat financier historique 2007-12-31	Etat financier historique 2008-12-31				
Périodes	12	12	12				
Variation de la marge brute (%)	80,00	81,82	85,71				+ 2,1
Marge bénéficiaire d'exploitation(%)	20,00	45,45	57,14				+ 2,5
Bénéfice net avant impôts/Ventes(%)	20,20	36,36	28,57				+ 2,5
Bénéfice net avant impôts/Total des actifs(%)	7,65	10,55	14,47				+ 2,0
Bénéfice net avant impôts/Valeur corporelle nette(%)	25,25	40,00	80,00				+ 2,6
Ventes/Total des actifs	0,38	0,29	0,51				+ 5,3
Croissance des ventes(%)		10,00	27,27				+ 1,8
Activités financières							+ 1,5
Exploitation subjective							
Situation sur le marché	Forte						
Avantage concurrentiel	Incontesté						
Zone de chalandise	Nationale						
Conditions du marché	Au-dessous de la moyenne						
Fidélité des clients	Elevée						
Menace des produits de substitution	Elevée						
Exploitation subjective							+ 4,3
Exploitation							+ 2,5

RiskAnalyst permet aux utilisateurs de combiner des données financières, qualitatives et externes en évaluations du risque interne normalisées.

POINTS SAILLANTS DU PRODUIT

FONCTIONNALITÉ PUISSANTE

- Capture, analyse et stocke de façon constante des états financiers historiques et prévus, ainsi que des données d'évaluation de nature non financière des entreprises cotées et non-cotées en bourse.
- Fournit l'accès à des mesures de probabilité de défaut accroissant la puissance et la précision des notations internes.
- Calcule l'ECD (exposition en cas de défaut), la PCD (perte en cas de défaut) et la PA (perte attendue) pour soutenir les systèmes de notation interne et faciliter le calcul des fonds propres réglementaires.
- Crée des rapports qui transcendent l'analyse financière traditionnelle, y compris des rapports de consultant détaillés et des rapports décrivant les décisions de notation.
- Offre des prévisions à l'aide de variables clés afin de sensibiliser et d'évaluer l'incidence des événements futurs potentiels et des stratégies d'affaires éventuelles sur la condition financière du client.

SOUPLESSE ET CONVIVIALITÉ

- La solution par navigateur facilite la surveillance centrale qui permet d'atteindre les objectifs d'évaluation du risque de crédit en fonction des exigences réglementaires.
- Les modèles financiers proposent des normes d'établissement des états financiers pour différents secteurs d'activité et zones géographiques.
- Des modèles de notation interne facilitent le démarrage rapide de votre mise en application.
- Des tables de portefeuille et d'archive permettent plus aisément d'analyser, de surveiller et de transmettre les données de RiskAnalyst.
- Des didacticiels en ligne accroissent la productivité.
- Des dispositifs de gestion proposent des options de configuration.
- Des utilitaires de développeur robustes facilitent l'intégration et la personnalisation.

INTÉGRATION AVEC LES PRODUITS MOODY'S KMV

Moody's KMV propose l'intégration de nos modèles financiers RiskAnalyst les plus utilisés avec les modèles Moody's KMV RiskCalc® et CreditEdge® afin de fournir l'accès aux mesures de crédit EDF™ de Moody's KMV pour les entreprises cotées et non-cotées en bourse. Les mesures de crédit EDF peuvent s'intégrer au processus de notation interne à titre d'entrées et/ou de points de référence externes.

RiskAnalyst propose également des données pour analyse dans RiskFrontier™ et Credit Monitor® par l'entremise de l'utilitaire d'exportation Moody's KMV Private Firm Processor. De plus, Moody's KMV Benchmark™ peut créer des groupes de référence en utilisant des données financières de RiskAnalyst à des fins d'analyse comparative.



Pour de plus amples renseignements concernant ce produit, veuillez visiter la page web des produits de Moody's KMV:

www.moodyskmv.com/products

MOODY'S KMV RISKANALYST

Pour en savoir plus:

Veillez communiquer avec votre représentant client Moody's KMV ou nous téléphoner:

DE L'AMÉRIQUE DU NORD
ET DU SUD

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

DE L'EUROPE, DU MOYEN-ORIENT
ET DE L'AFRIQUE

+44 (0) 20 7280 8300

DE L'ASIE, DE LA NOUVELLE-ZÉLANDE, DE
L'AUSTRALIE ET DE L'INDE

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

Visitez le site web de Moody's KMV:

WWW.MOODYSKMV.COM

Faites parvenir un courriel à Moody's KMV:

INFO@MKMV.COM