

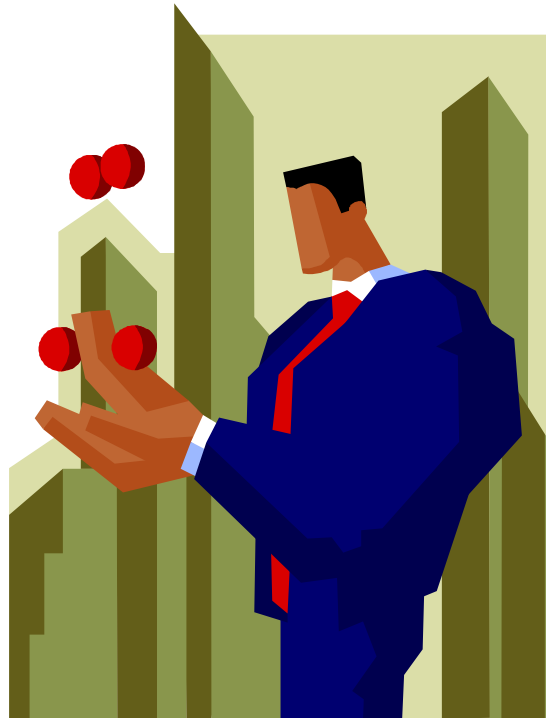
Model scoringowy w zarządzaniu ryzykiem kredytowym



Konferencja Magellan

Marzec 2012

*Jeszcze nikt nie upadł z
braku zysku, wielu z braku
płynności...*



Scoring - fajnie brzmi, ale po co..

Zarządzanie ryzykiem kredytowym powinno być procesem:

1. Identyfikacja i pomiar ryzyka (przez cały czas utrzymywania relacji z klientem)
 - > Tak szybko jak to możliwe (na etapie TTM)
2. Wartościowanie ryzyka (segmentacja i scoring)
 - > tak wiele źródeł informacji ile się da znaleźć
 - > ryzyko oceniane dla pozycji netto
3. Akceptacja ryzyka (limit kredytowy)
 - Określenie maksymalnego akceptowalnego ryzyka i porównanie do potrzeb sprzedażowych
 - Określenie minimalnego progu powyżej którego każdy klient musi mieć nadany limit dla pozycji netto
 - ryzyko kredytowe netto to zarówno zafakturowane jak i 'użyte' a nie zafakturowane usługi zestawione z utrzymywanymi zabezpieczeniami oraz naszymi zobowiązaniami jeśli można je skompensować.

Co myśmy wymyślili...

| TORT - Tabela Oceny Ryzyka Transakcji | |
|---------------------------------------|--|
| Nazwa: | |
| Adres: | |
| Regon: | |
| NIP: | |
| Otwarte inwestycje dla klienta (zł): | |
| Okres sprawozdawczy: | |

Użytkownikowi:
Wstaw znak X w kolumnę A, B lub C zgodnie z uznanym poziomem ryzyka. Uwaga !!! w rzędzie może być tylko jeden X.

| | | Ryzyko niskie | | Ryzyko średnie | | Ryzyko wysokie | WAGA sekcji | WAGA danej |
|-----------------------|--|---|---|--|---|--|------------------|------------|
| | | 1 | A | 2 | B | 3 | | |
| Typ klienta | Wielkość kapitału własnego | kapitał > 10 mln zł. | | kapitał od 1 - 10 mln zł. | x | kapitał poniżej 1 mln zł. | 10 | 15 |
| | Przychód | > 5 mln zł. | x | 500 tyś - 5 mln zł. | | poniżej 500 tyś zł. | | 15 |
| | Forma prawna | sektor państwowy, grupy kapitałowe | | średnie i duże przedsiębiorstwa | x | małe przedsiębiorstwa | | 5 |
| | Wiek przedsiębiorstwa (data rozpoczęcia działalności) | > 10 lat | x | 5 - 10 lat | | < 5 lat | | 10 |
| | Czas współpracy z nami | > 5 lat | | 1 - 5 lat | x | < 1 rok | | 20 |
| | Grupa finansowa, wspólnicy, powiązania kapitałowe | Uznana grupa o ugruntowanej pozycji, rentowna | | pojedyncza firma, zależna od spółki zagranicznej | x | podmiot nie należący do grupy lub grupa z trudnościami | | 15 |
| | Informacje o Zarządzie (powiązania) | ???? | x | ??? | | ?? | | 10 |
| | Liczba zatrudnionych | 200 - 1000 osób | | 200 - 50 osób | x | < 50 osób lub ilość nieznaną | | 5 |
| | Status | Podmiot ze struktur państwowych | | podmiot funkcjonujący w gałęzi słabego wzrostu | | gałąź przemysłu dotknięta kryzysem | | 5 100 |
| Informacje własne | Terminowość płatności | < 15 dni | x | 15 do 60 dni | | > 60 dni | 40 | 20 |
| | Windykacje (ilość cykli gdzie osiągnięto BL1) w ciągu 12 m-cy. | < 2 | | < 4 | | > 4 | | 20 |
| | Wielkość sprzedaży w okresie 12 m-cy. | > 2 mln zł. | x | 500 tyś do 1 mln zł. | | poniżej 50 tyś zł. | | 15 |
| | Delta Sprzedaży | $\Delta > 0$ | x | $\Delta = 0$ | | $\Delta < 0$ | | 15 |
| | Ilość zgłoszonych reklamacji w okresie 12 m-cy | 0 | x | 12 | | 24 | | 10 |
| | Rozpoczęte inwestycje | brak | | < 500 tyś | x | > 500 tyś | | 10 |
| | Spory sądowe / wartość sporu | ?? | | ??? | x | ???? | | 10 |
| Informacje zewnętrzne | Skoring od dostawcy zewnętrznego / Rating | dobry | | średni | | zły | 20 bloomberg - v | 50 |
| | Otoczenie ekonomiczne / PKB | PKB > 4,5 % | | PKB 2,5 - 4,5 % | | PKB < 2,5 % | | 25 |
| | Informacja z BIG / KRD | brak w bazie | | jest w bazie | | jest w bazie | | 25 |
| Informacje finansowe | Analiza finansowa / wskaźniki finansowe | Wskaźniki dobre | | Wskaźniki średnie, o równomiernym rozłożeniu | x | Wskaźniki słabe | | 30 |

30
100

| |
|----------------|
| Ryzyko niskie |
| Ryzyko średnie |
| Ryzyko wysokie |

Pierwszy Składnik Tortu 😊

| | | Ryzyko niskie | | Ryzyko średnie | | Ryzyko wysokie | WAGA sekcji | WAGA danej |
|-------------|---|---|---|--|---|--|-------------|------------|
| | | 1 | A | 2 | B | 3 | | |
| Typ klienta | Wielkość kapitału własnego | kapitał > 10 mln zł. | | kapitał od 1 - 10 mln zł. | x | kapitał poniżej 1 mln zł. | 10 | 15 |
| | Przychód | > 5 mln zł. | x | 500 tys - 5 mln zł. | | poniżej 500 tys zł. | | |
| | Forma prawna | sektor państwowy, grupy kapitałowe | | średnie i duże przedsiębiorstwa | x | małe przedsiębiorstwa | 5 | |
| | Wiek przedsiębiorstwa (data rozpoczęcia działalności) | > 10 lat | x | 5 - 10 lat | | < 5 lat | 10 | |
| | Czas współpracy z nami | > 5 lat | | 1 - 5 lat | x | < 1 rok | 20 | |
| | Grupa finansowa, wspólnicy, powiązania kapitałowe | Uznana grupa o ugruntowanej pozycji, rentowna | | pojedyncza firma, zależna od spółki zagranicznej | x | podmiot nie należący do grupy lub grupa z trudnościami | 15 | |
| | Informacje o Zarządzie (powiązania) | ???? | x | ??? | | ?? | 10 | |
| | Liczba zatrudnionych | 200 - 1000 osób | | 200 - 50 osób | x | < 50 osób lub ilość nieznana | 5 | |
| | Status | Podmiot ze struktur państwowych | | podmiot funkcjonujący w gałęzi słabego wzrostu | | gałąź przemysłu dotknięta kryzysem | 5 | |
| | | | | | | 100 | | |

Dругi składnik Tortu 😊😊

| | | | | | | | | |
|-------------------|--|--------------|---|----------------------|---|--------------------|----|----|
| Informacje własne | Terminowość płatności | < 15 dni | x | 15 do 60 dni | | > 60 dni | 40 | 20 |
| | Windykacje (ilość cykli gdzie osiągnięto BL1) w ciągu 12 m-cy. | < 2 | | < 4 | | > 4 | | 20 |
| | Wielkość sprzedaży w okresie 12 m-cy. | > 2 mln zł. | x | 500 tys do 1 mln zł. | | poniżej 50 tys zł. | | 15 |
| | Delta Sprzedaży | $\Delta > 0$ | x | $\Delta = 0$ | | $\Delta < 0$ | | 15 |
| | Ilość zgłoszonych reklamacji w okresie 12 m-cy | 0 | x | 12 | | 24 | | 10 |
| | Rozpoczęte inwestycje | brak | | < 500 tys | x | > 500 tys | | 10 |
| | Spory sądowe / wartość sporu | ?? | | ??? | x | ???? | | 10 |

Trzeci składnik Tortu (ale podwójny!) 😊😊😊

| | | | | | | |
|-----------------------|---|-----------------|--|--------------|-----------------|----|
| Informacje zewnętrzne | Skoring od dostawcy zewnętrznego / Rating | dobry | średni | zły | 20 | 50 |
| | Otoczenie ekonomiczne / PKB | PKB > 4,5 % | PKB 2,5 - 4,5 % | PKB < 2,5 % | | 25 |
| | Informacja z BIG / KRD | brak w bazie | jest w bazie | jest w bazie | | 25 |
| Informacje finansowe | Analiza finansowa / wskaźniki finansowe | Wskaźniki dobre | Wskaźniki średnie, o równomiernym rozłożeniu | x | Wskaźniki słabe | 30 |

Scoring - fajnie brzmi, ale po co
albo Grande Finale

Anegdota korporacyjna

