



## **SAS® Credit Scoring for Banking**

*Schnell, kostengünstig und flexibel:  
fundierte Entscheidungen für Basel II und mehr ...*



## SAS Credit Scoring und Rating: schnell die richtigen Entscheidungen treffen!

Ziel des Credit Scoring ist es, auf Basis von bestehenden Kundeninformationen ein aussagekräftiges Scoring-Modell bzw. eine Scorecard zu entwickeln. Mit dieser Lösung ist eine objektive und reproduzierbare Klassifikation der Antragsteller gewährleistet. Sie liefert bereits vor Abschluss des Darlehens Aussagen:

- Welche Merkmale bestimmen die Kreditwürdigkeit eines Antragstellers für ein Darlehen?
- Welche Kreditanträge sollten angenommen, welche abgelehnt werden?
- Wie optimiert man die Kreditvergabe im Hinblick auf eine Gewinn- und Verlust-Betrachtung?

Während Scoring sich auf den Retail-Bereich bezieht und dort Kundeninformationen in die Analysen einfließen, bezieht sich Rating auf den Corporate-Bereich. Zum Aufbau eines Rating-modells werden hier Informationen über die Finanz-, Gewinn- und Kapitallage der Unternehmens berücksichtigt.

Jeder Kreditmanager im Bankwesen weiß: Risikosteuerung ist ein heikles Geschäft. Ein zu großes Risiko kann zu hohen Kredit- und damit Gewinnausfallraten führen. Ein zu geringes Risiko bedeutet auf der anderen Seite häufig weniger abgeschlossene Verträge und dadurch entgangene Einnahmen.

Die Risikoeinstufung neuer Kreditanträge und bereits abgeschlossener Verträge mittels Credit Scoring erleichtert diesen Balanceakt, doch viele gängige Strategien des Credit Scoring unterliegen ernst zu nehmenden Beschränkungen. Das Outsourcing dieser strategischen Aufgabe bringt oft lange Entwicklungszyklen oder hohe jährliche Ausgaben mit sich. Beheftsmäßigen, intern entwickelten Scoring-Strategien mangelt es häufig an Möglichkeiten des Zugriffs auf Daten, die für eine optimierte Marktsegmentierung oder eine erweiterte Scorecard-Entwicklung notwendig sind. Für Kreditmanager gibt es somit keine wirksame Methode, zu erkennen, welche potenziellen Gewinne oder Verluste ihre Entscheidungen im Einzelnen nach sich ziehen.

Wenn die Scores auf ein Dritt- oder Altsystem zurückgehen, können Mängel in einem inkonsistenten Berichtswesen dazu führen, dass Kreditmanager die wesentlichen Informationen nicht rechtzeitig an die Mitarbeiter weiterleiten können, was wiederum deren Ent-

scheidungsprozesse erheblich blockiert. Um die Anzahl der uneinbringlichen Forderungen zu begrenzen und das Finanzergebnis zu maximieren, müssen Banken in der Lage sein, die Bonität ihrer Kunden schnell und zuverlässig zu bestimmen. Anschließend sind diese Informationen auf möglichst effiziente Weise an alle Mitarbeiter und Kredit-systeme, die in Kontakt zum Kunden stehen, weiterzugeben (von der Akquise von Neugeschäften über den laufenden Schuldendienst bis hin zum vollständigen Zahlungseingang).

### SAS Credit Scoring for Banking bietet die folgenden Leistungen

#### Exzellente Möglichkeiten der Risikodatenerhebung und -steuerung

Problemloser Zugriff auf und Abgleich von Daten aus allen wichtigen Quellen, von Drittdaten aus Auskunftsteilen über das Antragswesen bis hin zu Fakturierung oder Inkasso. Erweiterte Marktsegmentierung und funktionale Ausrichtung. Aufbau einer leicht zugänglichen, konsistenten und zuverlässigen Datenbank dank integrierter Funktionen zur Datenextraktion, Betrachtung auf Haushaltsebene/Dublettenvermeidung sowie Mapping- und Ladefunktionen.

- Minimieren von Kreditausfällen
- Alle Kreditgeschäfte im Griff
- Optimale Akquisitionsstrategien
- Fit für Basel II



### Weniger Kreditausfälle durch besseres Credit Scoring

Durch die optimale Kombination der preisgekrönten Datenverwaltungs-, Analyse- und Reportingfunktionen von SAS schlägt SAS Credit Scoring for Banking jede Outsourcing-Variante. Sowohl bei der Entwicklung und der Validierung als auch im Einsatz und der Nachverfolgung: SAS Credit Scorecards zeichnen sich in puncto Schnelligkeit, Kosteneffizienz und

Flexibilität aus, was wiederum eine Begrenzung des Kreditrisikos und der Opportunitätskosten zur Folge hat. SAS Credit Scoring for Banking ermöglicht das Antrags- und Verhaltensscoring für praktisch alle Produkte im Konsumentengeschäft, wie z. B. Kreditkarten, Teilzahlungskredite und Hypotheken. So können Risiken des vorhandenen Kreditbestands bewertet und gesteuert und Akquisitionsstrategien verbessert werden. Durch Zugriff auf Unternehmensdaten, Datenerhe-

bung und prognostische Analysen ist ein besseres Verständnis der spezifischen Risikomerkmale und der damit verbundenen Attribute möglich, die zu Zahlungsverzug und letztlich zu Kreditausfällen führen. Mit diesem Wissen können Kreditinstitute ihre Kreditentscheidungen sowohl bei der Akquise von Neugeschäften als auch beim eigentlichen Schuldendienst verbessern und so die Anzahl der Kreditausfälle verringern und die eigene Leistung steigern.

### Schnell, kostengünstig, flexibel: Entwicklung von Scorecards

SAS Credit Scoring for Banking ermöglicht eine zeitnahe interne Entwicklung, Validierung und Implementierung von Antrags- und Verhaltensscorecards. Die Lösung erleichtert außerdem die Optimierung von Time-to-Market-, Marktsegmentierungs- und Preisbildungsstrategien, die exakt auf die Risikotoleranz der jeweiligen Bank abgestimmt sind, was wiederum die Ausfallquote auf ein Minimum begrenzt und eine Rationalisierung der Schuldendienst- und Antragsscoring-Prozesse bedeutet.

### Unübertroffene Performance Reports

SAS Credit Scoring for Banking enthält eine Vielzahl webfähiger Reports im Bereich Scorecard-Stabilität und Portfolioleistung, darunter Kategorien wie Zahlungsverzug, Umschuldung, Abschlussjahr, Ertragsbeteiligung und Abschlussberichte. Die fundierte Analyse gewährleistet die Stabilität der Scorecards, sowohl Vorstand als auch Aufsichtsbehörden erhalten wertvolle Informationen über die Unternehmensleistung. Das Reporting ist – dank einer dynamischen Engine – effizient und aussagekräftig.

### Fit für Basel II und Risikomanagement

SAS Credit Scoring ist eine Kernkomponente im SAS Lösungsangebot für Basel II: Unverzichtbar für den Einsatz interner Scoring-/Rating-Verfahren (internal ratings based, IRB), liefert der Einsatz der Scorecard die Basis für die Bewertung des Kreditportfolios und der Bestimmung des Eigenkapitalbedarfes nach Basel II. SAS bietet den vollständigen Lösungsansatz über den gesamten Prozess inklusive Prozessdokumentation, Szenarien und Simulation, Reporting- und OLAP-Komponenten für interne und externe Analyse- und Berichts-anforderungen.

## **SAS – Erfahrung, auf die Sie sich auch in Zukunft verlassen können**

Mit zuverlässigen Analysen und solider Branchenkenntnis hat SAS sich bereits vor Jahren weltweit einen Namen gemacht. Wir bieten umfassende Lösungen zur Steuerung von Strategien, Risiken, Kunden und Kanälen, die allesamt auf die spezifischen Bedürfnisse des Bankenwesens zugeschnitten sind. Lösungen von SAS sind bei mehr als 2.000 Finanzdienstleistern überall auf der Welt im Einsatz, darunter 97 Prozent der in Fortune's Global 500 vertretenen Banken.

Ob Sie sich lediglich auf eine Facette Ihres Geschäfts konzentrieren oder die Leistung im gesamten Unternehmen optimieren möchten – SAS steigert die Profitabilität, minimiert Risiken und baut Wettbewerbsvorteile aus. Bereits seit 1976 gibt SAS seinen Kunden überall auf der Welt *The Power to Know*<sup>®</sup>.



SAS Institute GmbH  
In der Neckarhelle 162  
D-69118 Heidelberg  
Tel: 06221/415-0  
Fax: 06221/415-101

[www.sas.de](http://www.sas.de)

SAS World Headquarters  
SAS Campus Drive  
Cary, NC 27513 USA  
Tel: (919) 677 8000  
Fax: (919) 677 4444  
Web: [www.sas.com](http://www.sas.com)