

# ROZWIĄZANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO



W dobie rosnącej liczby fuzji i przejęć, ostrej konkurencji na rynku, większych wymagań ze strony klientów oraz coraz bardziej rygorystycznych przepisów ustawodawczych, banki muszą wykazywać się dużą elastycznością działania oraz w błyskawicznym tempie podejmować strategiczne decyzje biznesowe. SAS Institute jest jednym z wiodących dostawców rozwiązań wspomagających zarządzanie dla polskich banków. Pakiet **SAS® Banking Intelligence Solution** dostarcza środowisko pracy dla następujących obszarów biznesowych w sektorze bankowym:

## Zarządzanie Relacjami z Klientem

**Segmentacja i profilowanie klientów** – pakiet udostępnia predefiniowane modele analityczne segmentacji klientów w oparciu o dane transakcyjne, geo-demograficzne, profile sprzedażowe klientów oraz historię relacji klienta z bankiem. Umożliwiają one szczegółową analizę cech charakteryzujących zachowanie klientów, pomagają precyzyjnie dobrać oferty marketingowe oraz sposób komunikacji z Klientem.

**Analizy dochodowości** – rozwiązanie zawiera model dochodowości oparty o przychody i koszty generowane przez klienta. Umożliwia ocenę bieżącej wartości klienta, jak i jej predykcję w oparciu o estymowaną krzywą przeżycia. Wykorzystanie pakietu umożliwia przygotowanie strategii marketingowej dla klienta, dopasowanej do jego wartości w kolejnych etapach cyklu życia w relacji z Bankiem.

**Monitoring relacji z klientem** – rozwiązanie zawiera modele aktywacji klientów w zakresie wykorzystania posiadanych produktów oraz usług bankowych. Modele aktywacyjne analizują spadki trendów użycia produktu czy usługi, jak również zawierają mechanizm notyfikacji o takim zdarzeniu odpowiednich grup analityków biznesowych. Umożliwiają detekcję na wczesnym etapie tendencji odejścia (churn'u) klientów, która jest modelowana przy wykorzystaniu pakietu modeli retencyjnych. W powiązaniu z modelem segmentacyjnym, model retencyjny rekomenduje również sposób, jak i treść komunikacji z odchodzącym klientem.

**Zarządzanie ofertą** – pakiet zawiera modele analityczne prognozujące skłonność klientów do zakupu produktów i usług oferowanych przez Bank. Prognozowana skłonność dotyczy pojedynczych produktów, grup produktów lub sekwencji zakupów (rekomendacja najlepszego następnego produktu). Dzięki analizom koszykowym oraz analizom sekwencji możliwe jest planowanie rozwoju linii produktowych zgodnie z oczekiwaniami klientów oraz prospektów.

**Zarządzanie i optymalizacja kampanii marketingowych** – pakiet zawiera dedykowane narzędzia oraz modele do projektowania, zarządzania i monitoringu kampanii marketingowych w Banku. W ramach funkcjonalności narzędzi udostępniono graficzne projektowanie diagramów kampanii, wizualne budowanie kryteriów doboru grupy docelowej i dwukierunkową integrację z kanałami komunikacji. Pakiet umożliwia optymalizację procesu marketingowego ze względu na koszty stałe kampanii, alokację zasobów, koszty druku materiałów, koszty kontaktu z klientem itd.

## Zarządzanie Ryzykiem

**SAS® Risk Management for Banking** to zintegrowany, transparentny dla audytu system przeznaczony do kalkulacji, monitorowania i zarządzania ryzykiem w instytucjach finansowych. Rozwiązanie to łączy i wykorzystuje nowoczesne techniki pomiaru ryzyka pozostające w zgodzie z wymaganiami wprowadzanymi przez Nową Umowę Kapitałową, jak i metodyki wykraczające poza wymogi regulacyjne. Rozwiązanie to w kompleksowy sposób wspomaga procesy umożliwiające wprowadzanie nowoczesnych metod przeznaczonych do aktywnego zarządzania ryzykiem w obszarach, takich jak:

### „Magic Quadrant for Basel II Software Applications, 2006” SAS Institute w kwadrancie Liderów.

Źródło: Gartner Research: „Magic Quadrant for Basel II Software Applications, 2006,” by David Furlonger and Douglas McKibben, 22 listopada 2006 r.

### „Chartis Research’s RiskTech 100.” SAS Institute – Nr 1 w kategorii zintegrowanych technologii zarządzania ryzykiem.

Źródło: „RiskTech 100: A comprehensive market assessment of the top 100 risk technology firms, 2006,” Chartis Research, listopada 2006 r.

- **Ryzyko rynkowe:** rozwiązanie umożliwia estymację ryzyka rynkowego zgodnie z metodyką wartości zagrożonej VaR. Obejmuje podstawowe metody wyliczania wrażliwości i wartości zagrożonej oraz metody symulacyjne, a także niestandardowe metody oraz zaawansowane techniki stress-testingu. W obrębie rozwiązania monitorowana jest wrażliwość pozycji instytucji finansowej na zmiany danych rynkowych, stopy procentowej, czy niedopasowanie kwot i terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.
- **Ryzyko kredytowe:** rozwiązanie umożliwia użytkownikowi wypełnienie wymagań nadzorczych dotyczących raportowania i ujawnień, obliczanie wymogu kapitałowego przy wykorzystaniu wszystkich trzech metod definiowanych przez Nową Umowę Kapitałową Basel II, przeprowadzanie analiz scenariuszy i testów napięć (stress testing), usprawnienie procesów alokacji kapitału i maksymalizacji zwrotu z inwestycji.
- **Modelowanie parametrów ryzyka kredytowego PD, EAD, LGD:** rozwiązanie to poprzez wykorzystanie narzędzi analitycznych umożliwia samodzielny rozwój, walidację oraz implementację modeli ryzyka kredytowego stanowiąc punkt wyjścia do budowy systemu ratingów wewnętrznych IRB i szacowania wymogów kapitałowych.
- **Ryzyko operacyjne:** rozwiązanie jest przeznaczone do pomiaru, kontrolowania, monitorowania i zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z najlepszymi praktykami i wymogami stawianymi przez Nową Umowę Kapitałową Basel II. Pozwala na wyznaczenie miar i agregację ryzyka operacyjnego oraz wyznaczenie związanego z tym wymogu kapitałowego przy zastosowaniu wszystkich metod definiowanych w Basel II.

### System Sprawozdawczości Obowiązkowej

Nowe wymagania sprawozdawcze, wynikające z Basel II oraz technologii XBRL, które zaczynają obowiązywać w polskim sektorze bankowym implikują również nowe problemy. Na spotkanie z nimi wychodzi System Sprawozdawczości Obowiązkowej SAS Institute. Jego zadaniem jest sporządzenie pakietów raportów COREP / FINREP i ich publikacja w standardzie XBRL. System zbiera informacje z różnych, często rozproszonych źródeł. Poprzez wprowadzenie jednolitego modelu danych znacznie ułatwia dalsze prace nad sprawozdaniami. System oferuje też narzędzia analityczne do weryfikacji wyników, analizy błędów, wprowadzania korekt. Wspiera technologię XBRL, a jego finalnym produktem jest zestaw raportów COREP / FINREP w postaci instancji XBRL. Jednocześnie, poprzez integrację struktur metadanych, „nieczytelna” taksonomia XBRL jest prezentowana w postaci tabelarycznej.

### Zarządzanie Finansowe

Rozwiązanie **SAS® Financial Management** składa się z dwóch zintegrowanych komponentów funkcjonalnych: **modułu planowania i modułu raportowania finansowego**.

Dzięki wykorzystaniu funkcjonalności tego rozwiązania, instytucja może:

- **tworzyć częściej, bardziej celne prognozy.** Moduł planistyczny, poprzez wykorzystywanie narzędzi analitycznych, pozwala na tworzenie trafnych planów i prognoz, które mogą w łatwy sposób być dostosowywane do zmieniających się uwarunkowań biznesowych. Zaplanowane wyniki są konsolidowane i udostępniane w ramach danej instytucji w postaci raportów w dalszych procesach zarządzania;
- **sprawniej tworzyć i publikować raporty.** Dostosowując się do rosnącego zapotrzebowania na szybsze publikowanie poprawnych raportów, rozwiązanie pozwala znacznie skrócić czas potrzebny na stworzenie i opublikowanie raportów. Czas ten jest skrócony poprzez umożliwienie konsolidowania „na żądanie” wielowymiarowych informacji z jednoczesnym uwzględnieniem wszelkich kalkulacji finansowych związanych w procesami raportowym i planistycznym, takich jak wyliczanie wartości, konwersja walut, eliminacje, uwzględnienie korekt.

### Klienci w Polsce:

- Bank BPH S.A.
- Bank Millennium
- Bank Pekao S.A.
- BRE Bank S.A.
- Citibank Handlowy
- Dominet Bank
- Fortis Bank Polska
- GE Money Bank
- ING Bank Śląski
- Kredyt Bank
- Narodowy Bank Polski
- PKO Bank Polski
- Polbank

### Wybrani Klienci na Świecie:

- ABN Amro
- Barclays
- Citigroup
- HSBC
- KBC
- Unicredit

