

Rozwiązania dla **banków**

sektor bankowy

Usługi i produkty dla sektora bankowego

Firma StatConsulting specjalizuje się w świadczeniu usług analitycznych dla sektora finansowego, w szczególności dla banków. Nasza oferta obejmuje analizy predykcyjne wspierające zarządzanie ryzykiem oraz analizy dotyczące modelowania zachowań klientów wspierające działania marketingowe i zarządzanie relacjami z klientem (CRM).

Ryzyko jest nieodłącznym elementem działalności biznesowej. Waga i specyfika ryzyka bankowego powoduje, że jego kontrola jest zapewne największym wyzwaniem.

Banki wystawione są na wiele rodzajów ryzyka, związanych nie tylko z funkcjonowaniem gospodarki, sytuacją na rynkach finansowych, ale także ze świadomym działaniem nieuczciwych klientów lub pracowników.

Wejście w życie postanowień Nowej Umowy Kapitałowej pociągnęło za sobą konieczność wdrożenia nowych metod szacowania ryzyka rynkowego, operacyjnego i kredytowego. StatConsulting oferuje wsparcie w procesach modelowania wskaźników ryzyka oraz wyznaczania na ich podstawie wymogów kapitałowych.

StatConsulting oferuje usługi oraz oprogramowanie wspierające zarządzanie ryzykiem w banku poprzez:

- zarządzanie ryzykiem rynkowym, kredytowym i operacyjnym zgodnie z wymaganiami Basel II,
- wykrywanie oszustw i nadużyć (Fraud Detection),
- wycenę wierzytelności i optymalizację procesów windykacyjnych.

Proponujemy różne formy współpracy:

- konsulting i outsourcing projektów analitycznych,
- dostarczenie oprogramowania do analizy danych, Data Quality, statystyki, Data Mining, oceny ryzyka,
- implementacja dedykowanych rozwiązań informatycznych,
- szkolenia w zakresie biznesowego wykorzystania analizy klientów, Data Mining i statystycznej analizy danych.

Scoring kredytowy

Statystyczne modele scoringowe są domeną StatConsulting. Nasze karty scoringowe, oparte na statystycznym badaniu populacji kredytobiorców, mają najwyższą jakość, wynikającą ze znajomości specyfiki polskiego rynku kredytowego i realizacji wielu modeli i wdrożeń rozwiązań scoringowych w polskich bankach.

Doświadczenie naszych analityków pozwala na zastosowanie statystycznych metod scorowania zarówno na dużych, milionowych populacjach klientów jak i na stosowaniu statystyk na niewielkich, kilkutyśnych grupach kredytobiorców.

Nasza praktyka obejmuje modele i karty scoringowe dla różnych rodzajów produktów dla klientów indywidualnych (kredyty hipoteczne, samochodowe, gotówkowe, karty kredytowe, debet w ROR) oraz scoring kredytowy małych i średnich przedsiębiorstw.

Modele scoringowe

StatConsulting oferuje budowę statystycznych modeli scoringowych i opartych na nich kart punktowych, tworzenie kart empirycznych opartych na kartach generycznych oraz dostarczenie generycznych kart scoringowych.

W ramach naszych usług oferujemy również implementację różnych rodzajów Credit Scoring:

- **Scoring aplikacyjny** - stosowany w przypadku klientów, o których informacje są dostępne jedynie na podstawie wypełnionych formularzy aplikacyjnych oraz danych pozyskanych z zewnętrznych źródeł.
- **Scoring behawioralny** - bierze pod uwagę informacje zgromadzone w trakcie współpracy z klientem i przewiduje jego zachowania. Scoring behawioralny jest istotnym elementem bieżącego monitoringu portfela kredytów.
- **Profit scoring** - stanowi rozszerzenie podstawowego modelu scoringu. Bierze pod uwagę nie tylko prawdopodobieństwo spłacenia kredytu przez klienta, ale pozwala również oszacować z jakim zyskiem dla banku wiąże się współpraca z nim w długim okresie.
- **Modele premii za ryzyko** - umożliwiają zrównoważenie ryzyka kredytowego poprzez dostosowanie ceny kredytu.

Statystyczna karta lub model scoringowy umożliwia kontrolę ryzyka kredytowego poprzez możliwość ustalenia akceptowalnego poziomu opóźnień w spłatach (default) dzięki odpowiedniemu ustawieniu punktów odcięcia. Umożliwia również dobór docelowych grup klientów - kredytobiorców o niskim poziomie ryzyka.

Model lub karta scoringowa może być zaimplementowana zarówno w istniejącym w banku systemie oceny ryzyka kredytowego jak i w silniku scoringowym naszej firmy - systemie StatC Engine, który może samodzielnie obsługiwać proces scorowania lub służyć jako middleware w środowisku produkcyjnym banku.

Wykrywanie oszustw i nadużyć

Jednym z elementów ryzyka działalności w sektorze finansowym jest możliwość wystąpienia strat wynikających z nieuczciwego postępowania klientów, pracowników lub osób postronnych. Modele predykcyjne do wykrywania oszustw i nadużyć umożliwiają bankowi identyfikację i zapobieganie nieuprawnionym działaniom, które mogą narazić bank na straty finansowe i wizerunkowe.

W ramach wykrywania oszustw i nadużyć proponujemy:

- konstrukcję modeli do aplikacyjnego oraz transakcyjnego wykrywania oszustw i nadużyć (Fraud Detection), uwzględniających specyfikę oferowanych produktów; modele oceniają prawdopodobieństwo wystąpienia przestępstwa dla wniosków kredytowych i transakcji kartowych,
- identyfikację oraz czytelną prezentację reguł biznesowych określających różne poziomy prawdopodobieństwa wystąpienia przestępstwa,
- konstrukcję adaptacyjnego systemu Fraud Detection, który umożliwia bankowi wykrywanie oszustw trudnych do zidentyfikowania w oparciu o reguły biznesowe generowane przez tradycyjny system Fraud Detection,
- szkolenia z zakresu Fraud Detection.





Windykacja należności

Zarządzanie ryzykiem finansowym obejmuje nie tylko przewidywanie potencjalnych strat i zabezpieczanie się przed nimi poprzez działania zmniejszające ryzyko, ale także odpowiednie postępowanie w celu odzyskiwania należności.

StatConsulting ma wieloletnie doświadczenie w dostarczaniu usług dla branży windykacyjnej i sektora finansowego. Oferujemy kompleksową analizę procesów windykacyjnych oraz ich optymalizację. Usługi te pozwolą na:

- wiarygodną wycenę pakietu wierzytelności, wraz z oceną możliwości sprzedaży pakietu,
- dywersyfikację ścieżek windykacyjnych dla różnych typów wierzytelności,
- wybór ścieżki windykacyjnej optymalnej ze względu na czas trwania i koszty egzekucji,
- planowanie przychodu z windykacji należności.

Analizy mające na celu wsparcie działań windykacyjnych prowadzimy wykorzystując dostępną historię windykacyjną, charakterystyki klientów oraz dane zewnętrzne. Nasza oferta w zakresie wsparcia działań windykacyjnych obejmuje:

- konstrukcję modeli oceniających skłonność dłużnika do spłaty należności, uwzględniających różne rodzaje długów i wykorzystujących cechy dłużnika,
- wycenę pakietu wierzytelności dla różnych portfeli z wykorzystaniem dostępnej historii windykacyjnej,
- optymalizację procesu windykacyjnego mającą na celu minimalizację czasu lub kosztów procesowania oraz maksymalizację odzyskanej kwoty wierzytelności.

Zarządzanie kontaktami z klientem

Nasza oferta obejmuje pełne wsparcie analityczne bankowych systemów CRM. Dostarczamy najwyższej próby rozwiązania w obszarze Customer Intelligence wykorzystując najnowsze osiągnięcia w dziedzinie statystyki i Data Mining.

Nasze usługi analityczne zapewniają pełne wykorzystanie potencjału informacji ukrytego w dużych zbiorach danych opisujących zachowania klientów. Rezultatem jest zwiększenie efektywności instytucji i wzmocnienie jej pozycji konkurencyjnej.

StatConsulting w trakcie dotychczasowej działalności stworzył liczne modele analityczne dla swoich klientów. Nasze doświadczenie powstało na bazie wdrażanych rozwiązań biznesowych, takich jak: pozyskiwanie klientów, powstrzymanie klientów przed rezygnacją z usług, Cross-selling, Up-selling.

Odpowiednie przygotowanie oferty marketingowej, sprzedażowej czy programu lojalnościowego dla klienta, może pozytywnie wpłynąć na jakość i efektywność relacji z klientem. Wymaga to jednak znajomości czynników wpływających na zachowania klienta.

StatConsulting zapewnia pomoc w zastosowaniu modelowania zachowań klientów do zarządzania relacjami z klientem. Właściwie budowane relacje, oparte na modelach całego cyklu życia klienta, pozwalają bankowi na wsparcie doradcy klienta w doborze indywidualnej oferty przy jednoczesnym ograniczeniu kosztów obsługi.

Proponujemy optymalizację doboru oferty dla klienta pod kątem:

- czasu dotarcia,
- sposobu komunikacji,
- wykorzystania zasobów banku.

StatConsulting oferuje wsparcie w zakresie modelowania zachowań klientów, na które składa się:

- ocena prawdopodobieństwa odpowiedzi na ofertę - wskazanie grupy docelowej dla kampanii marketingowej mającej na celu pozyskanie nowych klientów,
- segmentacja oraz profilowanie klientów - podział klientów na grupy w oparciu o ich cechy behawioralne i określenie profili klientów dla poszczególnych grup,
- analizy wspierające Cross/Up Selling - wspomaganie sprzedaży dodatkowych lub uzupełniających produktów i usług, w tym rekomendacje sprzedaży innych typów produktów finansowych w zależności od preferencji klientów oraz maksymalizacja wartości sprzedaży dodanej z punktu widzenia dochodowości osiągniętej na kliencie,
- modelowanie zachowań klientów pod kątem ich podatności na kupno danego rodzaju produktu i sposób sprzedaży,
- Customer Survival Time Analysis - analiza czasu przetrwania klientów w zależności od cech aplikacyjnych i behawioralnych, również w wersji rozwiniętej,
- analizy Customer Lifetime Value - szacowanie oczekiwanej wartości klienta, w oparciu o ocenę zysku jaki wygeneruje on w przyszłości,
- analizy Churn - szacowanie prawdopodobieństwa rezygnacji klienta z usług banku w celu zaprojektowania kampanii utrzymaniowej.

Charakterystyka firmy StatConsulting

Firma StatConsulting została założona w 2001 roku w Warszawie. Oferujemy wsparcie analityczne w zakresie zarządzania ryzykiem (kredytowym, rynkowym, operacyjnym w kontekście wymagań Nowej Umowy Kapitałowej i Solvency II) oraz w obszarze modelowania zachowań klientów (Customer Intelligence, analityczny CRM).

Naszą wiedzę wykorzystujemy do przeprowadzania analiz dla firm działających w branżach o wysokim poziomie konkurencji. Specjalizujemy się w świadczeniu usług dla sektora finansowego oraz telekomunikacyjnego. Przeprowadziliśmy wiele projektów analitycznych związanych z konstrukcją różnych rodzajów modeli (m.in. CRM analityczny, scoring). Posiadamy bogate doświadczenie w budowie, walidacji oraz monitoringu zarówno modeli scoringowych opartych zarówno na danych aplikacyjnych, jak i behawioralnych. Mamy praktyczne doświadczenie w budowie analitycznych repozytoriów danych, przygotowaniu danych, integracji z danymi zewnętrznymi, konstrukcji modeli oraz ich implementacji.

Wysoka jakość dostarczanych usług oraz bogate doświadczenie w implementacji i prowadzeniu projektów analitycznych pozwala nam utrzymać znaczącą pozycję wśród firm świadczących usługi z zakresu analizy danych.

Wybrani klienci

Sektor finansowy i bankowy

ALG Bank S.A.
Alior Bank S.A.
Bank BPH S.A.
Bank Pocztowy S.A.
Bank Ochrony Środowiska S.A.
BRE Bank Hipoteczny S.A.
BRE Leasing Sp. z o.o.
Euro Bank S.A.
Europejski Fundusz Leasingowy S.A.
Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.
Kruk S.A.
Mercedes-Benz Bank Polska S.A.
Mercedes-Benz Leasing Polska Sp. z o. o.
PolCard S.A.
PTE PZU S.A.
PZU Życie S.A.
Raiffeisen-Leasing Polska S.A.
Toyota Bank Polska S.A.

Sektor telekomunikacyjny

Polkomtel S.A.

Sektor farmaceutyczny

Cegedim Polska Sp. z o.o.
Eli Lilly Polska Sp. z o.o.

Sprzedaż detaliczna oraz FMCG

Bertelsmann Media Sp. z o.o.
Carrefour Sp. z o.o.
MDS Poland Sp. z o.o.

Przemysł oraz energetyka

KGHM Polska Miedź S.A.
Klingspor Sp. z o.o.
Statoil Polska Sp. z o.o.

Marketing bezpośredni oraz agencje badania rynku

ASM - Centrum Badań
i Analiz Rynku Sp. z o.o.
Premium Club Sp. z o.o.



StatConsulting Sp. z o.o.
ul. Wołodyjowskiego 38a
02-724 Warszawa
tel.: (+48) 22 / 847 97 17
fax: (+48) 22 / 499 45 31
e-mail: info@statconsulting.com.pl
www.statconsulting.com.pl