

不可或缺的信用情报 助力敏锐风险评估

客户：大型全球工业集团位于亚太地区的大型分公司，其客户遍布世界各地。

业务范围：负责亚太地区的会计和财务部门。

用户：财务经理、财务分析师和信用分析师。

挑战：由于缺乏重要的信用风险数据和全自动系统，导致效率低下并增加了错过重要发展机会的可能性，这可能会对客户的支付能力造成负面影响。

一家在全球范围内运营的大型亚洲企业集团为不同的客户群体生产种类丰富的工业产品。客户接受信用条款以便采用记账形式采购。相应地，他们提供银行保函，担保银行承诺客户在无力支付的情况下承担保函中所规定的付款责任。在这种情况下，银行信誉至关重要，因为它们承担了所有的风险。

该公司位于新加坡某分公司的会计和财务团队负责监控其客户使用的数百家银行的信用状况。该团队认为有必要升级现有平台以实现所有数据收集的自动化，并提供更优化、更精密的早期风险预警系统，使其能够对影响公司收益的变化迅速作出反应。最终，他们于 2017 年秋季开始与标普全球市场财智（以下简称市场财智）业务团队展开讨论相关事宜。

会计和财务团队的目标是什么？

该团队在信用监控方面履行三种主要职责：

1. 避免由于潜在降级或即将发生的银行违约而造成任何财务损失。
2. 通过追踪可能对支付产生负面影响的突发新闻确保该分公司的应收账款状态正常。
3. 告知内部相关部门可能的潜在问题，以持续指导其与客户和银行之间的销售讨论。

为履行上述职责，该团队希望获得及时的资讯、财务报表、信用评级和组织变更的公告，这些可以通过一个集中所有功能且易于使用的平台来实现。他们还希望：

- 更好地了解公司的组织结构，以追踪到银行的最终所有者。
- 获取关于他们所合作的银行分支机构的风险概况信息（此类信息通常与其母公司的相关信息有所不同）。
- 统一同一机构下个分支结构的组织代码，尤其是在复杂的情况下，即某机构可能有证券业务或资产管理部门，但却被错误地标记。

该团队希望获得及时的资讯、财务报表、信用评级和组织变更的公告，这些可以通过一个集中所有功能且易于使用的平台来实现。

市场财智如何应对上述情况？

市场财智销售小组的几名成员与该会计和财务团队会面，以诊断对方的业务目标、工作流程和痛点，从而确定满足其需求的最佳解决方案。他们就该公司当前使用的平台（来自另一个第三方供应商）以及平台之间的差异进行探讨。他们审查了团队发现的最有用的定量数据，以及他们目前需要手动收集的定性数据。此外，他们还检查了用于将信息提取到 Excel[®] 电子表格的数据模板。在掌握上述信息的情况下，销售团队制定了一套解决方案以解决现有平台的缺陷，并将该团队的信用监控活动提升到全新的水平。

相对于提供常规的、现成的产品演示，该会计和财务团队十分赞赏这种实况调查的诊断方法。他们认为，销售团队已经明确了解了他们的工作方式、要求，以及他们需要获取及时的信息以满足信用监控需求的重要性。

会计和财务团队最青睐市场财智产品的哪些方面？

市场财智产品的四个主要方面引起了该团队的共鸣，因此，他们很快决定用市场财智平台来取代现有的系统。

- 1. 数据涵盖广。**迅速获取丰富的信息，有助于团队从多个角度来看待风险，而无需花费时间浏览公共资源以了解当前的局面。主要包括：
 - 广泛的定性情报，以获取关于银行管理、战略和成功的见解。
 - 关于银行分支机构的重要区域性详情，以充分了解未来会提供担保函的指定机构的风险概况。
 - 来自三大国际评级机构的信用评级，以构建关于银行声誉的全面了解，并获取大量潜在违约的信号。
 - 概述银行整体所有权结构的企业层组织描述。
- 2. 数据质量高。**确保数据完整性的三步法和强大的银行标记系统让团队相信，他们在工作中将使用最高质量的信息。
 - 一组市场财智分析师负责筛选所有收集到的信息，然后，使用自动化系统检查离群值和异常情况，最后，由另一组分析师在数据发布之前审查所有数据。
- 3. 灵活性。**强大的数据模板为团队提供了比以往更多的选项，以便将平台上的流动数据导入 Excel，从而为相关工作流程提供不间断的支持。
 - 市场财智的标准数据模板提供了更高级的数据收集方法，还可以帮助团队定制有意义的格式以支持团队的分析工作。
- 4. 支持。**从精简的平台使用培训到卓越的日常支持。该团队见证了市场财智团队与他们紧密合作，一起解决任何可能出现的问题并看到了这种服务的可持续性。
 - 在客户公司提供培训课程，以帮助团队快速掌握平台及工具使用。
 - 专门的客户关系经理，负责确保客户满意度。
 - 我们的网络及电话支持团队提供 24x7 的全天候服务。

该解决方案的主要优势是什么？

升级该团队的市场财智平台是加强信用监控活动以及最大限度降低潜在风险的关键举措。结合使用及时的定量和定性数据有利于全面了解银行的当前状况，从而迅速查明可能造成公司财务损失的任何问题。关于信用风险的 360 度全方位视图还有利于提醒其他内部人员警惕可能影响销售和应收账款的潜在问题。

自动化还可以提高团队的工作效率，使他们将更多时间花费在增值的分析活动上而不是手动搜集数据上。此外，市场财智提供不间断的支持，有助于快速和有力地应对问题，使整个团队保持全速运转。市场财智对其产品的持续投资将确保该平台持续进步和发展以满足客户的团队未来不断发展的需求。

这些资料依据来自据信可靠来源的一般公众可用信息编制，仅供参考之用。未经标普全球市场财智或其附属公司（统称为“标普全球”）的事先书面许可，本文档所载任何内容（包括指数数据、评级、信用相关分析和数据、研究、模型、软件或者其他应用程序或其输出）或其中的任何部分均不得以任何形式和任何手段进行修改、逆向工程、复制或分发，也不得存储在数据库或检索系统中。本文档所载内容不得用于任何非法或未经授权的用途。标普全球及任何第三方提供商（统称为“标普全球相关方”）概不保证本文档所载内容的准确性、完整性、及时性或有效性。不论任何原因，标普全球相关方概不对使用本文档所载内容获得之结果的任何错误或遗漏负责。本文档所载内容“按原样”提供。标普全球相关方否认任何及所有明示或默示担保，包括但不限于对适销性或特定用途适用性、无漏洞、无软件错误或缺陷、本文档所载内容将不间断发挥作用，或本文档所载内容将在任何软件或硬件配置下起作用的任何担保。在任何情况下，标普全球相关方都不对任何一方与使用本文档所载内容有关的任何直接、间接、附带、惩戒性、赔偿性、惩罚性、特殊或后果性损害、费用、支出、律师费或损失（包括但不限于收入或利润损失，以及由于疏忽造成的机会成本或损失）负责，即使已被告知存在此类损害的风险。

标普全球市场财智的意见、报价以及信用相关和其他分析仅代表发布当日的意见陈述，而并非事实的陈述，也不构成买入、持有或卖出任何证券或作出任何投资决策的建议，且并不提及任何证券的适用性。标普全球市场财智可提供指数数据。不可对指数进行直接投资。可通过基于指数的可投资工具暴露该指数代表的资产类别。标普全球市场财智没有义务在本文档所载内容发布之后以任何形式或格式对其进行更新。本文档所载内容不应成为用户及其管理层、雇员、顾问和/或客户在作出投资和其他业务决策时的依据，也不能替代其技能、判断和经验。标普全球市场财智只有在以受托人或投资顾问身份注册的情况下才会作为受托人或投资顾问。标普全球保持其部门的某些活动彼此独立，以便保留其各个活动的独立性和客观性。因此，标普全球的某些部门可能拥有其他标普全球部门所没有的信息。标普全球已经制定了相应政策和程序，用于维持所接收的与各个分析流程相关的非公开信息的机密性。

标普全球可能会对评级和某些分析收取报酬，通常是面向证券发行者或包销商，或者是债务人。标普全球保留传播自己观点和分析的权利。标普全球在其网站上提供公开评级和分析，网址为 www.standardandpoors.com（免费）、www.ratingsdirect.com 和 www.globalcreditportal.com（订阅），也可能通过其他途径分发，包括标普全球出版物和第三方再发行机构。有关我们的评级费用的更多信息，请访问 www.standardandpoors.com/usratingsfees。

0418 | SPGMI481