

BADANIE RYNKU – zapytanie o informację

Poznań, 17 stycznia 2025r.

Szanowni Państwo,

Enea S.A. z siedzibą w Poznaniu, ul. Pastelowa 8, 60-198 Poznań przeprowadza badanie rynku w zakresie:

weryfikacja procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

W związku z powyższym zapraszamy do złożenia wstępnej informacji zgodnie z treścią Załącznika nr 1, obejmującej zakres prac opisanych w Załączniku nr 2 do niniejszego zapytania.

Odpowiedź prosimy złożyć drogą mailową na adres: esa.rf@enea.pl, w terminie do dnia 07.02.2025 r. do godz. 15:00

W przypadku pojawienia się konieczności udzielenia dodatkowych wyjaśnień prosimy o kontakt z niżej podanymi osobami:

- Łukasz Bogucki: tel. 61 884 54 07, e-mail: lukasz.bogucki@enea.pl
- Przemysław Łukaszyk: tel. 61 884 58 51, e-mail: przemyslaw.lukaszyk@enea.pl

Niniejsze zapytanie nie jest i nie może być interpretowane jako oferta (w rozumieniu art. 66 k.c.), zaproszenie do udziału w negocjacjach, bądź propozycja zawarcia umowy dotyczącej kwestii objętych zapytaniem, w tym w szczególności nie jest i nie może być interpretowane jako oferta, umowa ani zobowiązanie do udzielenia zlecenia, o którym mowa w niniejszym zapytaniu. Każdy z podmiotów, który odpowie na niniejsze zapytanie ponosi wszystkie koszty własne oraz podwykonawców takiego podmiotu związane z przygotowaniem informacji.

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 – Formularz informacji,
2. Załącznik nr 2 – Opis zapytania o informację.

Załącznik nr 1 – Formularz informacji.

(pieczęć wykonawcy)

Informacja dotycząca badania rynku:

Ja, niżej podpisany (My niżej podpisani):

--

działając w imieniu i na rzecz:

--

Składam(y) niniejszą informację dotyczącą ceny wykonania zamówienia, którego przedmiotem jest usługa opisana szerzej w załączniku nr 2

CENA NETTO:

Dodatkowo informujemy, iż osoba/y dedykowana/e do realizacji zakresu prac wskazanych w zapytaniu posiada/ją następujące doświadczenie przy podobnych projektach:

.....
.....

--	--

Miejscowość i data

Pieczęć imienna i podpis
przedstawiciela(i) Wykonawcy

Załącznik nr 2. Opis zapytania o informację

Przedmiotem potencjalnego zamówienia jest usługa polegająca na następujących działaniach:

1. Weryfikacja – na bazie dostarczonych przez zlecającego materiałów – istniejącego u zlecającego procesu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz przygotowanie ewentualnych rekomendacji w zakresie potencjalnych optymalizacji;
2. weryfikacja – na bazie dostarczonej przez zlecającego próby podmiotów – skuteczności stosowanego u zlecającego modelu scoringowego wraz z przeprowadzeniem analizy porównawczej pomiędzy modelem stosowanym oraz modelami alternatywnymi (minimum trzema);
3. budowa docelowego modelu oraz narzędzia scoringowego pozwalającego na ocenę kredytową kontrahenta wg opisanych poniżej założeń:
 - model obejmował będzie moduł ilościowy oparty o dane finansowe kontrahenta oraz moduł jakościowy, pozwalający na uwzględnienie w ocenie dodatkowych (pozafinansowych) czynników ryzyka,
 - moduł ilościowy zostanie oparty o model dyskryminacyjny (zbudowany na bazie funkcji dyskryminacyjnej), pozwalający na ocenę przewidywanej zdolności płatniczej i symptomów zagrożenia firmy upadłością – przy czym wykorzystany zostanie model o najwyższej, ustalonej w ramach analizy porównawczej, skuteczności predykcyjnej,
 - model zostanie zbudowany z wykorzystaniem arkusza kalkulacyjnego Excel,
 - wynikiem działania modelu scoringowego będzie rating kontrahenta adekwatny do standardów agencji ratingowej (Moody's, S&P, Fitch),
 - model – w oparciu o nadany rating – będzie informował o szacunkowym prawdopodobieństwie upadłości klienta w perspektywie roku (tzw. parametr Probability of Default),
 - narzędzie będzie umożliwiało analizę trendów dla poszczególnych wskaźników finansowych, pozwalając na dynamiczną ocenę kondycji kontrahenta;
4. budowa narzędzia (w formie arkusza kalkulacyjnego Excel) pozwalającego na szacowanie wartości ekspozycji kredytowej kontrahenta w oparciu o metodę Maximum Potential Future Exposure – z uwzględnieniem zarówno ekspozycji płatności, jak również ekspozycji zastąpienia;
5. przygotowanie propozycji sposobu określania limitów kredytowych w oparciu o analizę dyskryminacyjną z wykorzystaniem modelu scoringowego;
6. określenie macierzy Probability of Default dla poszczególnych ratingów

kredytowych pozwalających na szacowanie Oczekiwanej Straty Kredytowej (Expected Loss) dla poszczególnych klientów, jak również w portfelu klientów poddawanych analizie (model będzie pozwalał na interpolację prawdopodobieństwa upadłości dla pośrednich wartości ratingu);

7. przygotowanie narzędzia (w formie arkusza kalkulacyjnego Excel) umożliwiającego symulowanie globalnych strat w portfelu kredytowym w oparciu o rozkład prawdopodobieństwa i określenie wartości Credit Value at Risk;
8. weryfikacji adekwatności aktualnie stosowanego systemu zabezpieczeń – w tym ocena zapisów wzorców umownych pod kątem zabezpieczenia ryzyka kredytowego.