



КРЕДИТНЫЙ КОМПЛЕКС - автоматизация бизнес-процессов кредитования юридических лиц

Компания «Мастер-Домино» представляет технологию разработки систем сквозной автоматизации бизнес-процессов кредитования.

На базе Кредитного Комплекса реализовано решение для кредитования юридических лиц, которое находится в промышленной эксплуатации в одном из крупнейших российских банков.

Кредитный Комплекс

- реализует сквозную автоматизацию жизненного цикла кредитной сделки;
- оптимизирует затраты Банка на проведение кредитной процедуры;
- координирует работу сотрудников разных департаментов в едином информационном пространстве;
- обеспечивает прогнозируемость и прозрачность ведения кредитных сделок;
- обеспечивает минимизацию кредитных и операционных рисков.

Кредитный Комплекс состоит из ряда блоков, которые могут функционировать как по отдельности, так и быть интегрированы в единое решение.

СОСТАВ КОМПЛЕКСА

Кредитная заявка. Обработка кредитной заявки от подачи ее клиентом до передачи пакета документов по заявке уполномоченному органу для принятия решения.

Кредитно-обеспечительная документация. Формирование кредитных и обеспечительных договоров по шаблонам. Включение условий кредитования в договоры. Согласование договоров ответственными подразделениями. Контроль отлагательных условий. Подписание договоров.

Мониторинг. Контроль выполнения договорных обязательств. Планирование и проведение контрольных мероприятий, обработка факторов кредитного риска.

Выдача Кредитных Средств. Автоматизация процедуры выдачи средств по кредитному соглашению. Контроль отлагательных условий и стоп-факторов выдачи.

Коллегиальные Органы. Поддержка бизнес-процессов принятия решения кредитным комитетом Банка. Очная и заочная процедура принятия решения и голосования.

Обеспечение. Детализированный учет всех видов обеспечения. Расчет стоимости залогов.

Рейтинги. Расчет рейтингов и стоимостных параметров сделок. Конструктор методик расчета. Ведение истории расчетов по контрагентам

Расчет Финансовых Ковенантов и Санкций – расчет и контроль ковенантов при мониторинге кредитных сделок. Расчет размера санкций. Конструкторы ковенантов.

КРЕДИТНЫЙ КОМПЛЕКС

Общий и служебный функционал

Хранилище документов

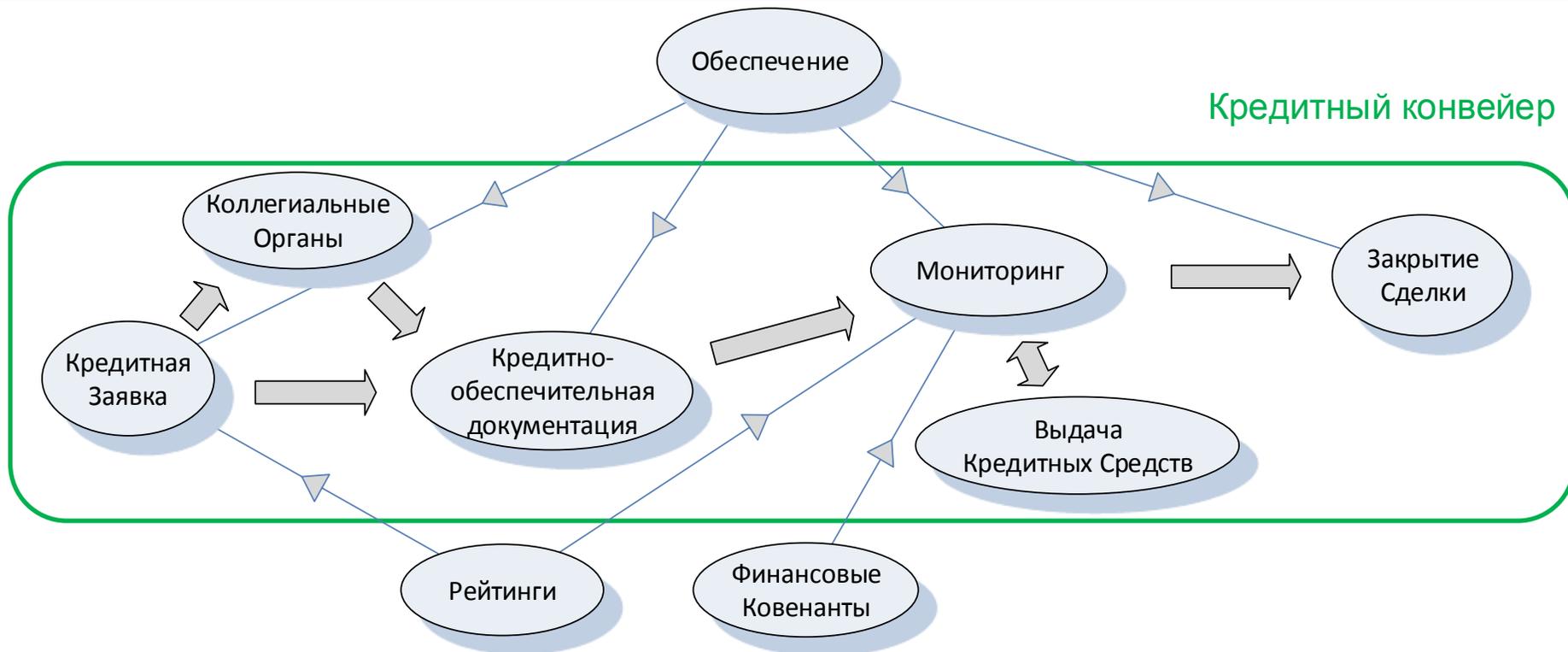
Генератор отчетов и документов

Настройка и Администрирование

Роли и полномочия

Интеграция

Уведомления



CRM

Система документооборота

Банк-Клиент

АБС

Источники фин. информации

Прочие...

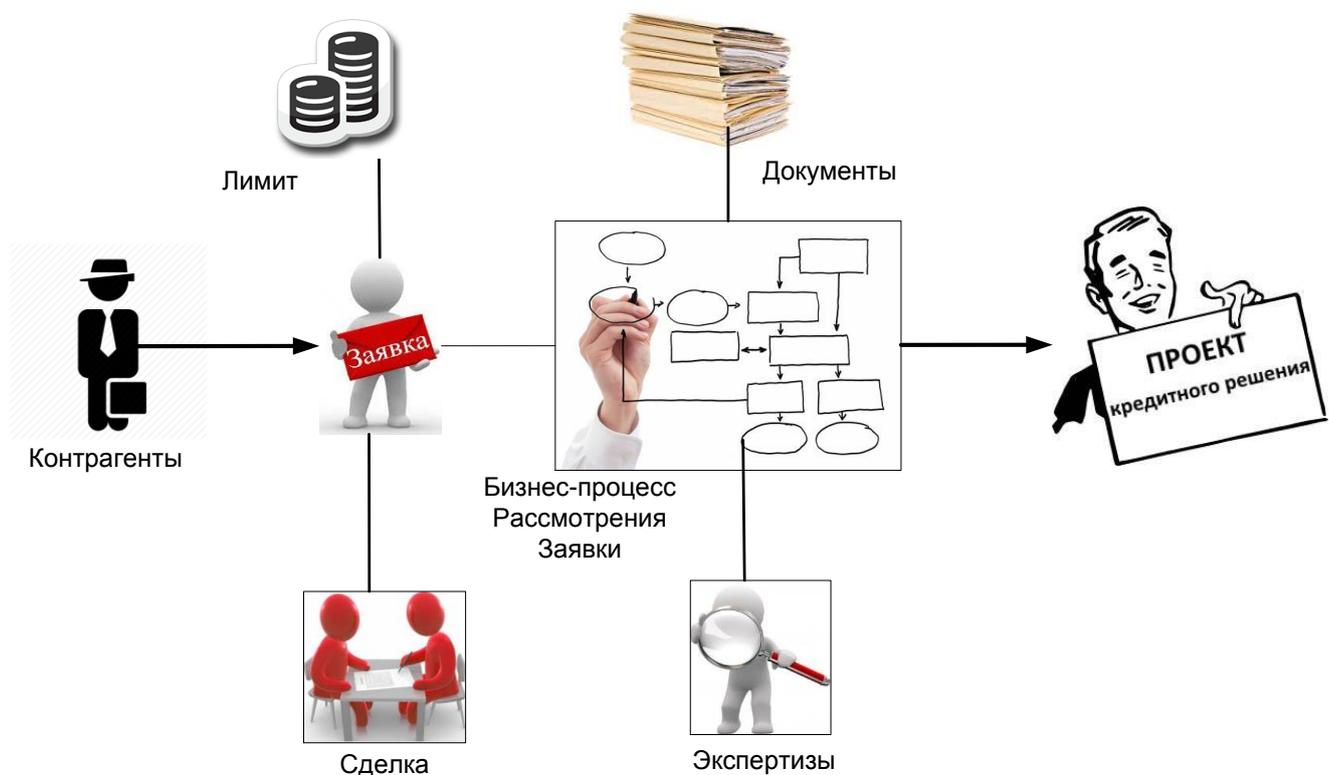
Корпоративная инфраструктура Банка

Кредитная Заявка

Назначение

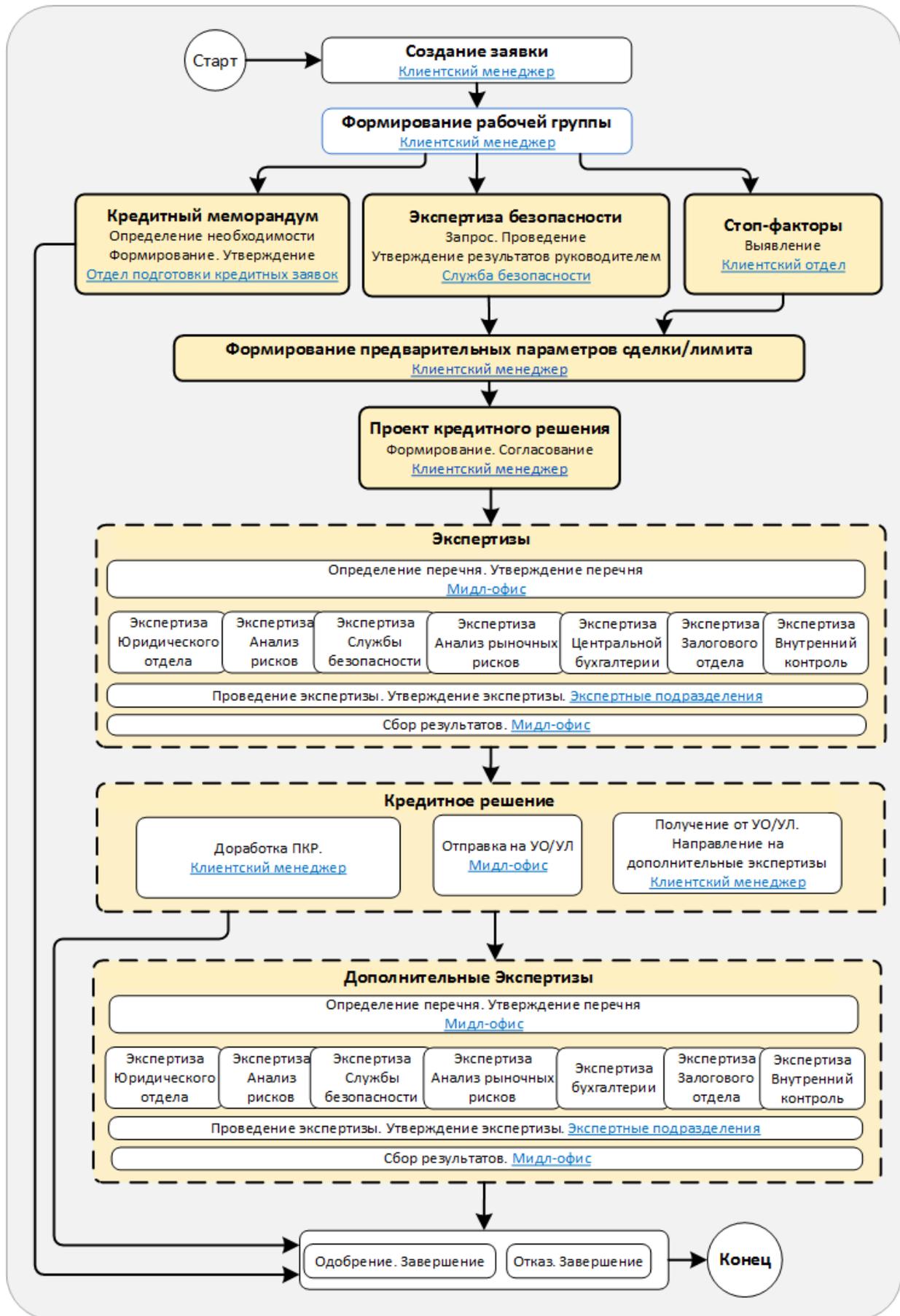
- Автоматизация операций от этапа регистрации кредитной заявки до формирования проекта кредитного решения и передачи его на утверждение уполномоченным органом.
- Поддержка бизнес-процессов для лимитов, для сделок (самостоятельных и в рамках лимита).

Основные информационные объекты



Функционал

- Настраиваемые бизнес-процессы, регламентирующие обработку кредитной заявки.
- Поддержка полного жизненного цикла заявки на кредитную сделку и кредитную линию.
- Ведение лимитов и сублимитов любого уровня вложенности, сделок в рамках лимита.
- Централизованное электронное досье клиента и документов по сделке.
- Автоматическое формирование банковских документов на основе стандартизованных шаблонов.
- Информационная безопасность, ролевой доступ, ЭЦП, аудит, отчеты, уведомления. Интеграция с другими блоками Кредитного Комплекса.
- Возможность использования принципа «проектной команды» при организации работы пользователей с заявкой.



Пример «верхнеуровневого» бизнес-процесса кредитования.

Схема БП
Хронология
Отказ от задачи

Заявки

- Ожидающие
- В работе**
- Назначенные мне
- Приостановленные
- По филиалу (выбор)
- Завершенные
- Отказ клиента
- СОЗДАТЬ

ОТЧЕТЫ

- Активные операции
- Аудит по этапам
- Сроки по этапам
- Сроки экспертиз
- Работа сотрудников

ЗАЯВКИ В РАБОТЕ

Всего: 5

Поиск

Срок от до Тип №

Сумма от до Статус Клиент

Валюта Приоритет Операция

	Исполнитель	№	Версия	Клиент	Группа	Сумма	Этап	Операция	Процесс
	Степанов Иван Петрович	1523	1	Автодор, Воронеж	Автодор	RUR 30 000 000	Начало работы	Опред. рабочей группы	Кредит-филиалы
	Степанов Иван Петрович	1531	2	Ротек	Ренова	USD 1 500 000	Экспертизы	Экспертиза безопасности	Кредит-основной
	Петрова Анна Сергеевна	1540	2	Ротек	Ренова	USD 1 500 000	Экспертизы	Экспертиза ДВК	Лимит-основной
	Петрова Анна Сергеевна	1541	1	Золото Камчатки	Ренова	RUR 95 000 000	Передача на КК	Утверждение ПКР	Кредит-основной
	Степанов Иван Петрович	1544	1	СНС, Москва	СНС	RUR 3 000 000	Дополнительные экспертизы	Доп. экспертиза ЮД	Кредит-средний

Операции по кредитным заявкам, в работе у данного пользователя.

Ротек, 1 500 000 USD

Кредитная сделка 1531. Версия 2

Процесс: Кредит-основной

В рамках лимита

Этап: Экспертизы

Операция: Экспертиза ДВК

Состояние: В работе

Приоритет:

Принята: 14.01.2016

Срок: 17.01.2016

- Заемщики и Контрагенты
- Рабочая группа
- Структура лимита
- Основные параметры сделки**
- Стоимостные условия
- Условия
- Обеспечения
- Решение УО/УЛ
- График выдач
- График погашения
- Контроль сроков
- Стоп-факторы
- Документы по заявке
- Экспертизы
- Комментарии
- Версии

Основные параметры сделки

Продукт	Кредит		
Дата подписания (план)	21.01.2016		
Валюты операций	<input checked="" type="checkbox"/> RUR <input checked="" type="checkbox"/> USD <input checked="" type="checkbox"/> EUR		
Срок	Срок: <input type="text" value="15"/> мес.	до даты: <input type="text" value="20.04.2017"/>	
Сумма	<input type="text" value="15 000 000"/> RUR		
Целевое использование	Приобретение недвижимости для осуществления торговой деятельности		
	<input type="text" value="12 000 000"/>	RUR	
Срок использования	<input type="text" value="мес."/>		
Категория качества ссуды	Не ниже: <input type="text" value="II"/>		
	Комментарий: <input type="text" value="Требуется проф. суждение"/>		

График погашения

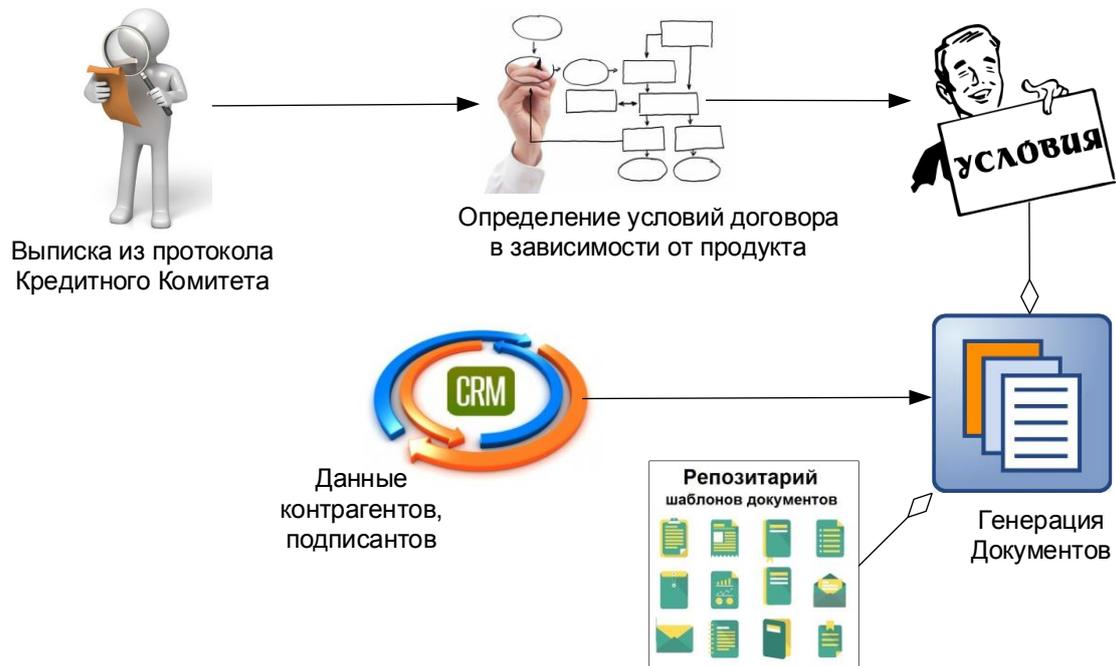
Структурированная форма кредитной заявки.

Кредитно-обеспечительная документация

Назначение

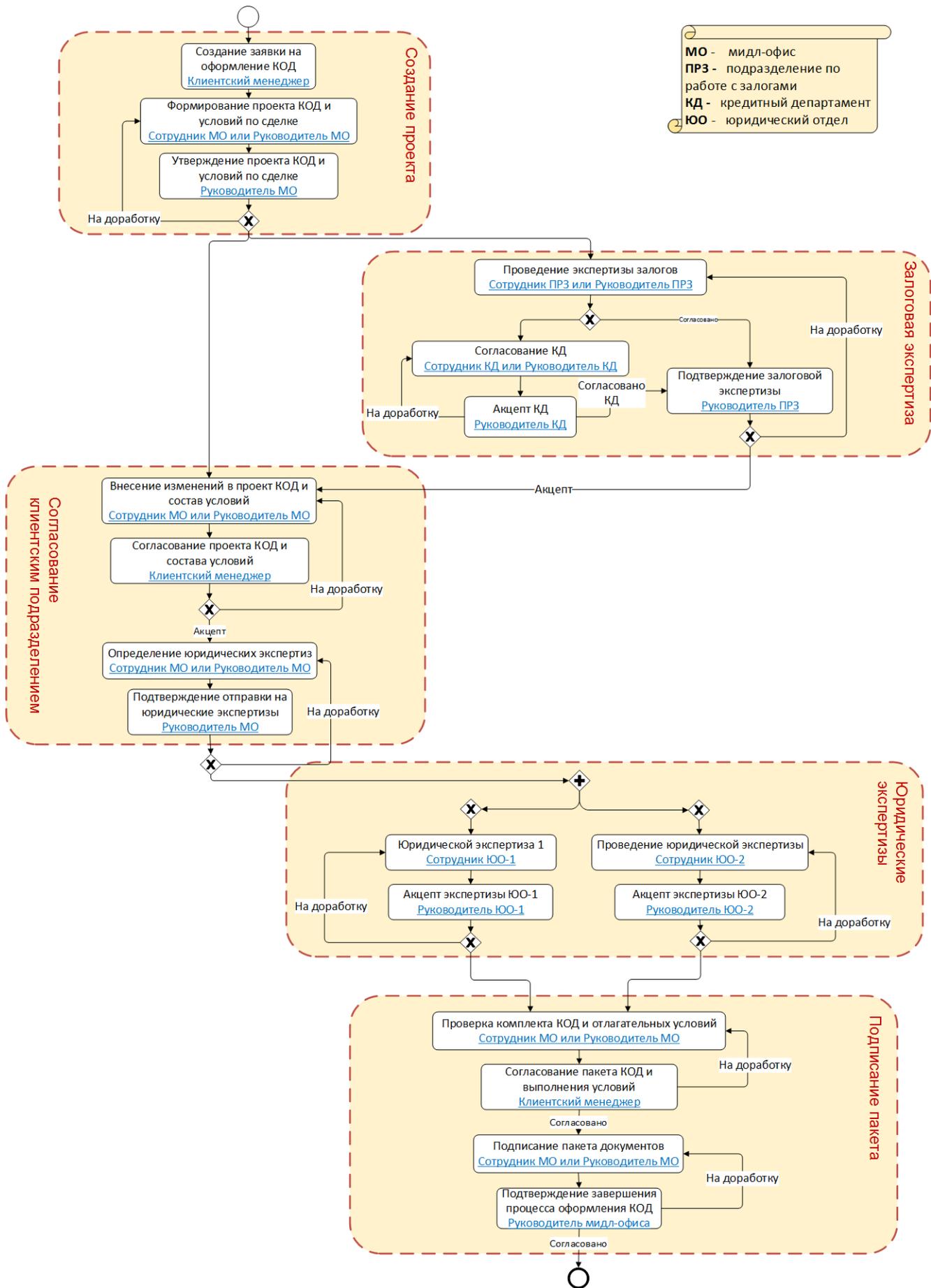
- Полный цикл подготовки кредитной и обеспечительной документации.
- Бизнес-процессы согласования условий, включаемых в договоры.
- Контроль выполнения отлагательных условий подписания договоров.
- Автоматизация формирования документов по шаблонам.

Основные информационные объекты



Функционал

- Бизнес-процессы согласования условий, включаемых в кредитные и обеспечительные соглашения. Гибкая адаптация процесса в соответствии с кредитной процедурой Банка.
- Координация работы различных подразделений Банка - риск-менеджмент, залоговые подразделения, андеррайтеры, юристы и др.
- Контроль нормативных сроков прохождения этапов согласования.
- Автоматическое формирование документов, входящих в пакет по сделке, на основе утвержденных шаблонов с подстановкой в них атрибутов сделки, обеспечения, данных из справочников.
- Применение «полуавтоматического» режима для формирования фрагментов документа, для которых полная формализация невозможна.
- Использование внутреннего хранилища документов с возможностью подключения внешней системы документооборота.
- Информационная безопасность, ролевой доступ, ЭЦП, аудит, отчеты, уведомления. Интеграция с другими блоками Кредитного Комплекса.



Бизнес-процесс согласования пакета документов по сделке.

Проект КОД 74 по сделке 2032 Управление условиями, включаемыми в договор

Вернуться Сохранить Далее

Сделка Схема б/п Отказаться

Процесс: Оформление КОД Состояние: В работе
 Этап: Создание проекта КОД Принята: 14.01.2016
 Операция: Создание проекта КОД Срок: 17.01.2016

Управление Проект КОД

Контрагент	Тип КОД	Документ	Подписанты от Контрагента	Подписанты от Банка	Согласования
Ротек, ООО	Кредитный договор	№534-КД 22.01.1916	Иванова С.Т.	Котов Т.Ю	КД <input checked="" type="checkbox"/> ЮП <input checked="" type="checkbox"/>

Отлагательные условия

Контрагент	Наименование условия	Срок	Статус
Ротек, ООО (заемщик)	Категория качества ссуды / ссудной задолженности не ниже II категории	15.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>
ЗСПО (залогодатель)	Открытие в Банке расчетного счета	01.04.2016	<input checked="" type="checkbox"/>

Управление **Внутрибанковские документы**

Тип документа	Подписанты	Срок действия	Добавил
Распоряжение на открытие счета	Котова А.К	15.01.2017	Афоница К.К

Подписи Комментарии Досье Заемщика

Основные параметры сделки

Сделка	2032
Дата подписания (план)	21.01.2016
Основной заемщик	Ротек, ООО
Контрагенты	ЗСПО (Залогодатель) Алмаз-Принт (поручитель)
Продукт	Кредит
Сумма сделки	15 000 000 RUR
Срок сделки	18 мес.
Обеспечение	Договор 245-Д3
Решение УО/УП	18.12.2015
Срок использования	01.04.2017
Экспертиза залогов	Да

Счета по сделке

Форма проекта формирования кредитно-обеспечительной документации.

Проект КОД 74 - сделка 203 – Условия для включения в Договор Управление документами, подтверждающими исполнение

Сохранить Вернуться Удалить >>>

<<< Добавить **Источник:**
 КК Регламент Ручной ввод

Отлагательные условия использования

Условие	Источник
<input checked="" type="checkbox"/> Заемщик предоставит Кредитору реестр целевого использования Кредита по предусмотренной форме приложением к Договору. Кредитор вправе потребовать от Заемщика предоставление документов, подтверждающих использование Заемщиком Кредита на цели, определенные настоящим Кредитным Договором.	Кредитный комитет

Отлагательные условия по обеспечению >

Финансовые ковенанты

Условие	Источник
<input checked="" type="checkbox"/> Контроль за состоянием долговой нагрузки заемщика или принципала или приказодателя или группы, в которую он входит, осуществляется путем соблюдения установленной величины соотношения: EBIT DA / (Interest+debt)	Регламент

Прочие условия >

Отлагательные условия использования

Заемщик откроет в Банке паспорт сделки по Контракту, и/или контракту, выручка по которому рассматривается в качестве одного из источников погашения задолженности по Соглашению.

Вступление в силу кредитного соглашения с фондирующим банком, если для расчетов предусматривается привлечение внешнего фондирования

Заемщик предоставит Кредитору оригиналы или нотариально удостоверенные копии документов, соответствующих требованиям Законодательства по форме и содержанию

Заемщик уплатит комиссии, предусмотренные пунктами _____ настоящего Договора.

Отлагательные условия по обеспечению >

Финансовые ковенанты >

Прочие условия >

Определение состава условий для включения в Кредитный Договор.

Мониторинг

Назначение

- Мониторинг исполнения обязательств по кредитной сделке.
- Выявление и урегулирование факторов кредитного риска.
- Расчет штрафных санкций.

Основные информационные объекты



Функционал

- Формирование календаря мониторинга, распределение мероприятий по подразделениям Банка. Гибкая настройка периодичности исполнения мероприятий.
- Проведение мероприятий по контролю финансового состояния, рейтинга заемщиков и контрагентов, исполнения сторонами платежных и неплатежных обязательств, ковенантов и др.
- Анализ операций по банковскому счету Контрагента.
- Контроль целевого использования кредита.
- Автоматическое выявление факторов обесценения обеспечения (“Margin Call”).
- Обработка факторов кредитного риска.
- Расчет штрафных санкций при нарушении условий договоров.
- Информационная безопасность, ролевой доступ, ЭЦП, аудит, отчеты, уведомления. Интеграция с другими блоками Кредитного Комплекса.

Примеры экранных форм блока Мониторинг:

Календарь контрольных мероприятий по сделке 2045

Объект мониторинга	Клиент	Контрольное мероприятие	Контролируемое условие	Договор	Плановая дата	Статус	Исполнитель	История
Сделка	Ротек, ООО	Актуализация состава групп взаимосвязанных клиентов	...	523-КД 02.02.2016	03.03.2016	Исполнено	Иванова Т.П. ДР	
Сделка	Ротек, ООО	Вступление в силу договора о залоге	...	523-КД 02.02.2016	17.03.2016	В работе	Иванова Т.П. ДР	
Клиент	Ангетинар	Предоставление детализированной выписки о кредитовых оборотах по расчетным и валютным счетам	...	523-ДЗ-1 17.02.2016	04.04.2016	Запланировано	Сидоров К.Р. ДЗ	
Сделка	Ротек, ООО	Предоставление документов, подтверждающих целевое использование кредитных средств	...	523-КД 02.02.2016	14.04.2016	Ожидает обработки	Петрова А.А. МО	
Залог	Ангетинар	Регистрация залога имущества в органах Гостехнадзора	...	523-ДЗ-1 17.02.2016	04.04.2016	Ожидает обработки	Сидоров К.Р. ДЗ	

Календарь контрольных мероприятий по сделке.

Исполнение контрольного мероприятия по сделке 4132

Параметры мероприятия | Контрольный пакет документов | Сделка

Контроль обеспечения соотношения "Net Debt / EBITDA" не более заданной величины

Контрольное мероприятие

Объект мониторинга: Сделка | Тип мероприятия: Контроль финансовых ковенантов
 Контрагент: Ротек, ООО | Участие в сделке: Основной заемщик
 Исполнитель: Королев А.Б. | Контрольная дата: 03.03.2016
 Подразделение: Отдел контроля ковенантов | Статус: В работе

Расчет ковенанта производить с помощью функционала расчета ковенантов, в котором должна быть настроен расчет по соответствующей формуле. При расчете ковенанта вне системы воспользоваться опцией «ручной ввод».

Периодичность исполнения

Периодичность: ежеквартально | Кварталы: I, II, III, IV
 Исполнение: 3 рабочий день | 1 - го месяца

Контроль финансовых ковенантов

Ковенант: Контроль соотношения Net Debt / EBITDA (РСБУ)
 Отчетная дата: 01.01.2016 | Значение: 2.3453 | Результат: Выполнено

Уведомление

Уведомить за 3 дн. до планового срока и повторять каждые 1 дн.
 включая день плановой даты и продолжать в случае неисполнения

Санкции

Добавить санкции

Исполнение мероприятия типа «Контроль финансовых ковенантов».

Выдача кредитных средств

Назначение

- Автоматизации процесса предоставления средств по одобренным кредитным сделкам.
- Выполнение контролей отлагательных условий выдачи средств.
- Автоматизация формирования распоряжений на выдачу.

Основные информационные объекты



Функционал

- Регистрация заявки на выдачу кредитных средств, полученной от клиента.
- Контроль отлагательных условий выдачи средств и прочих условий, входящих в кредитный и обеспечительный договоры.
- Контроль предоставления клиентом документов, подтверждающих выполнения условий.
- Контроль соответствия назначения платежа целевому назначению, указанному в договоре.
- Автоматическое формирование по шаблонам распоряжения на выдачу и других документов, сопровождающих выдачу средств.
- Хранение документов в системе с возможностью подключения внешней системы документооборота.
- Информационная безопасность, ролевой доступ, ЭЦП, аудит, отчеты, уведомления. Интеграция с другими блоками Кредитного Комплекса.

Выдача средств по сделке 2032. Заявка 1.

Вернуться | Сохранить | Далее

Сделка | Схема б/п | Отказаться

Основные параметры сделки	
Сделка	2032
Дата подписания (план)	21.01.2016
Основной заемщик	Ротек, ООО
Контрагенты	ЗСПО (Залогодатель) Алмаз-Принт (поручитель)
Продукт	Кредит
Сумма сделки	15 000 000 RUR
Срок сделки	18 мес.
Обеспечение	Договор 245-ДЗ
Решение УО/УЛ	18.12.2015
Срок использования	01.04.2017
Экспертиза залогов	Да

Счета по сделке

Платежные документы

Подписи

Управление документами, подтверждающими исполнение

Процесс: Выдача средств
Этап: Инициация выдачи
Операция: Создания Заявки на выдачу

Состояние: В работе
Принята: 21.01.2016
Срок: 22.01.2016

Параметры заявки					
Контрагент	Плановая дата выдачи	Сумма выдачи	Счет для списания	Курс	Сумма выдачи, экв. RUR
Ротек, ООО	01.02.2016	110 000,00 USD	4070284090000001234	75,3	8 283 000,00

Контроль и согласование (заполняется автоматически)							
Соотв. КД	Целевое Исполз.	Фонди-рование	Нормативы Н1, Н4, Н6	Отлагательные условия	Комиссия взята	Акцепт	Комментарий
OK	OK	OK	OK	нет	N/A		

Цели кредитования

Счета клиента

Платежные документы

График использования

Контроль отлагательных условий выдачи			
Контрагент	Наименование условия	Срок	Статус
Ротек, ООО (заемщик)	Предоставление бухгалтерской отчетности за предыдущий год	15.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>
Ротек, ООО (заемщик)	Открытие в Банке расчетного счета	01.04.2016	<input checked="" type="checkbox"/>

Внутрибанковские документы			
Тип документа	Подписанты	Срок действия	Добавил
Распоряжение на открытие счета	Котова А.К	15.01.2017	Афонина К.К

Комментарии

Заявка на выдачу кредитный средств.

Контроль целевого назначения выдачи №2 по договору 321- КД

Цели кредитования по договору

- Формирование покрытия аккредитива
- Возврат денежного покрытия аккредитива, сформированного Клиентом за счет собственных средств
- Приобретение недвижимости с целью сдачи в аренду

Контроль целевого назначения кредита

Целевое назначение	Сумма	Подтверждающие документы	Комментарий
<input checked="" type="checkbox"/> Иные цели	5 000 000 RUR или эквивалент в валюте транша	Обязательные документы: 1. Платежное поручение клиенту с пометкой банка о принятии к исполнению. 2. Договор 3. Иные документы, предусмотренные договором.	Документы запрашиваются в случае, если это предусмотрено решением уполномоченного органа.

Контроль целевого назначения.

Коллегиальные органы

Назначение

- Автоматизация бизнес-процессов работы кредитных комитетов Банка.
- Автоматизация бизнес-процессов рассмотрения вопросов, выносимых на кредитные комитеты.

Основные информационные объекты



Функционал

- Бизнес-процессы рассмотрения вопросов, поступающих на коллегиальные органы Банка.
- Бизнес-процессы проведения очных и заочных заседаний коллегиальных органов.
- Визуализация текущего состояния бизнес-процессов.
- Коллективное согласование формулировок решений членами коллегиального органа, проведение голосования.
- Автоматическое формирование протоколов заседаний и выписок.
- Сбор пакетов документов по рассматриваемым вопросам, контроль полноты пакета.
- Полнотекстовый поиск по архивам документов, в том числе поиск в документах форматов MS Office.
- Информационная безопасность, ЭЦП, аудит, отчеты, уведомления, интеграция с другими блоками Кредитного Комплекса.

Примеры экранных форм блока «Коллегиальные органы»:

Работа коллегиальных органов - Малый кредитный комитет

Вопросы - все

Вопросы

[Ожидающие \(5\)](#)

[В работе \(4\)](#)

[Опросы](#)

[Все](#)

[Создать](#)

Поиск

Срок от до Тема №

Сумма от до Тип Клиент

Заседание с по Статус Филиал

№	Клиент	Тема	Клиент	Сумма	Срок дн.	Статус	Дата заседания	Вопрос вынес
15	Решение об установлении лимита	Об установлении лимита ООО «Ротек»	Ротек	14 000 000 RUR	730	Проверка корректности и уомплектности	02.02.2016	Иванов П.И.
18	Решение о заключении сделки	О выдаче кредита компании «Золото Камчатки»	Золото Камчатки	800 000 EUR	420		02.02.2016	Скворцов Т.Н.
21	Решение об установлении лимита	Об установлении лимита Компании СНС	СНС	6 000 000 USD	548		09.02.2016	Крылова А.П.
23	Решение об изменении условий сд.	О заключении доп. соглашения по кредитному договору с компанией Ротек	Ротек	17 000 000 RUR	730		09.02.2016	Крылова А.П.
27	Контроль исполнения поручений	О контроле исполнения решения о погашении задолженности компанией Автодор.	Автодор	800 000 RUR	1090		09.02.2016	Иванов П.И.

Стр. 1 из 3

Перечень вопросов, вынесенных на кредитный комитет.

Вопрос № 252

Кредит ООО «Ротек» на сумму 6 800 000 RUR На срок 730 дн.

Основное
Документы
Операции
Поручения
История

Сделка

№ Сумма Срок

Клиент ИНН

Вопрос

Тип Статус Инициатор

Создан Голосование Проект решения

Утверждение вышестоящим органом

Решение

Коллегиальный орган [Заседание](#)

Место проведения Повестка

Решение Выписка из протокола

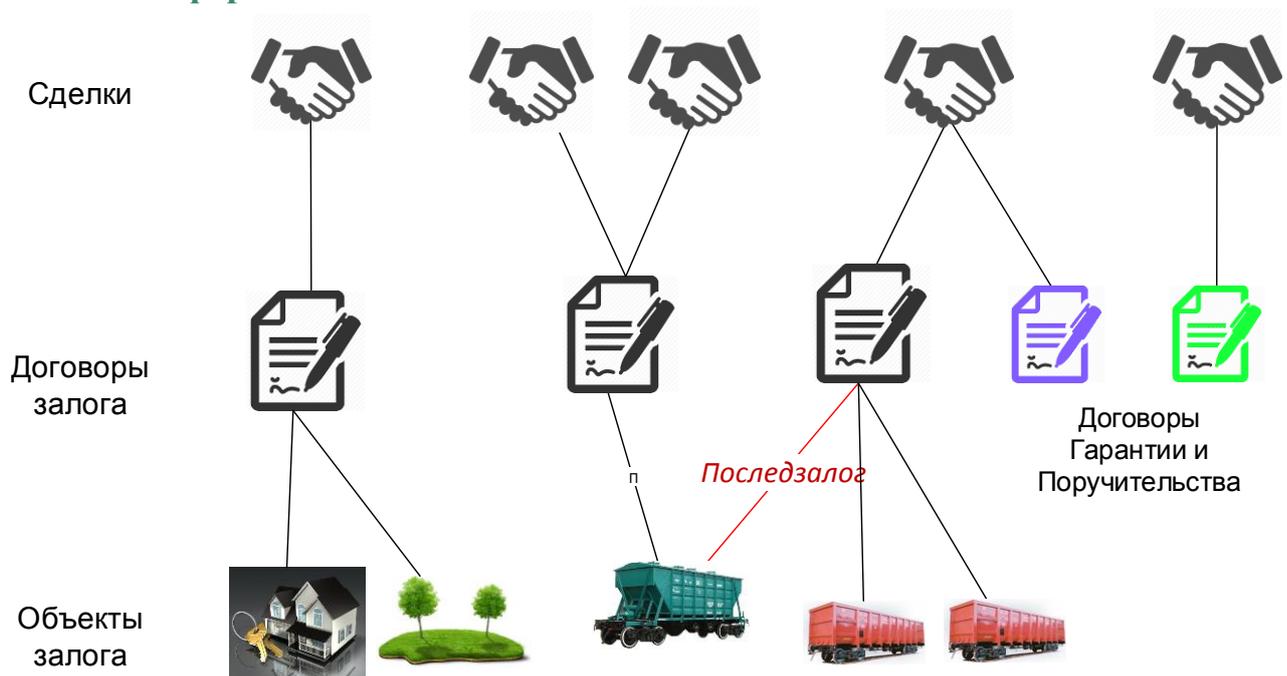
Карточка вопроса.

Обеспечение

Назначение

- Детальный учет залогового обеспечения кредитных договоров.
- Учет договоров гарантий и поручительства.
- Расчет стоимости обеспечения по кредитным договорам.

Основные информационные объекты



Функционал

- Работа со всеми видами обеспечений.
- Хранение детализированной информации об обеспечении.
- Поддержка нескольких залогодателей для предмета залога.
- Возможность заключения одного договора обеспечения для нескольких кредитных обязательств (сделок).
- Функционал «последзалога».
- Функционал “Margin Call”.
- Автоматический расчет различных видов стоимости залогов – остаточная, балансовая, рыночная, залоговая, справедливая, ликвидационная.
- Автоматическое формирование договоров обеспечений по шаблонам.
- Хранение документов по залогам (во внутреннем или внешнем хранилище).
- Версионность предметов залога и договоров обеспечений.
- Информационная безопасность, ролевой доступ, ЭЦП, аудит, отчеты, уведомления. Интеграция с другими блоками Кредитного Комплекса.

Примеры экранных форм блока Обеспечение:

Объект залога (версия 3)

Общее
Стоимость
Местонахождение
Страхование
Мониторинг
Документы

Тип Залогодатель

Связи

Входит в договоры залога		Обеспечение сделок	
ID	Договоры залога	ID	Договоры кредита
134	2345-ДЗ-1	1455	2345-КД
		1456	2346-КД

Основные данные

Тип объекта

Адрес объекта

Площадь м.кв.

Кадастровый паспорт

Номер Дата выдачи

Регистратор

Комментарий к версии

Карточка объекта залога.

Договор залога 324-ДЗ (версия 2)

Общее
Объекты залога
Сделки
Стоимость
Выводы

Рассчитанная стоимость

Остаточная балансовая	<input type="text" value="1 235000,00"/>		
Залоговая	<input type="text" value="1 870 000,00"/>	Рыночная	<input type="text" value="2 200 000,00"/>
Справедливая	<input type="text" value="1 870 000,00"/>	Ликвидационная	<input type="text" value="1 750 444,00"/>

Зафиксированные значения

Рыночная	<input type="text" value="2 200 000,00"/>	Ликвидационная	<input type="text" value="21 272 216,00"/>
----------	---	----------------	--

Комментарий к версии

Форма редактирования договора залога. Автоматический расчет стоимости.

Рейтинг

Назначение

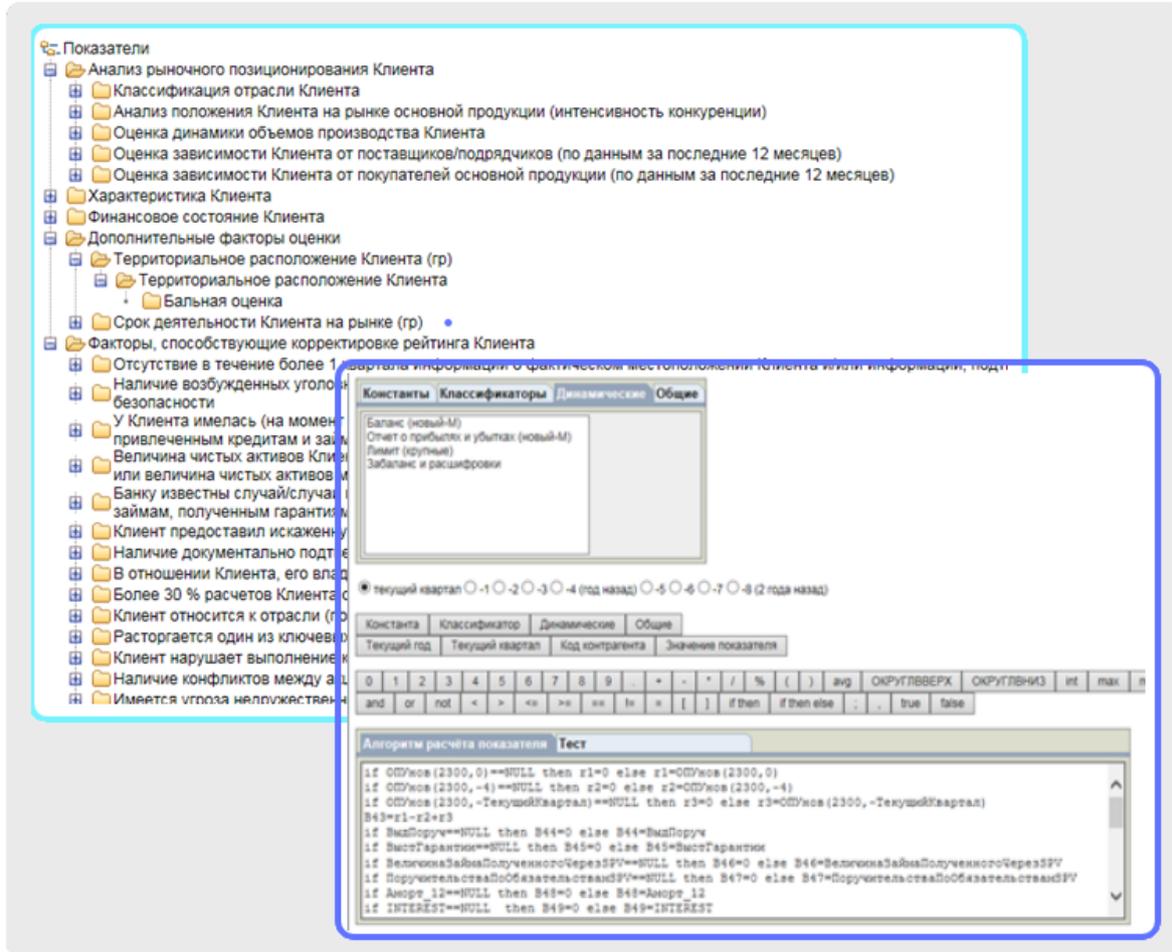
- Построение моделей расчета рейтингов клиентов, стоимостных условий сделок, контроля финансовых ковенантов, расчета размера санкций.
- Автоматизация проведения расчетов на этапах рассмотрения кредитной заявки и мониторинга исполнения обязательств клиента.

Основные информационные объекты



Функционал

- Гибкий конструктор методик, моделей, формул и алгоритмов расчета рейтингов, стоимостных условий, ковенантов, санкций.
- Методики расчета для разных типов сделок, характеристик клиента, прочих факторов.
- Прозрачность и наглядность моделей, методик и алгоритмов расчета.
- Унификация и автоматизация расчетных процедур в кредитном процессе.
- Расчет рейтингов клиента в ходе рассмотрения заявки и при мониторинге.
- Определение стоимостных условий сделок в зависимости от рейтинга клиента, его характеристик, внешних экономических факторов.
- Автоматизация контроля финансовых ковенантов клиента при мониторинге.
- Автоматизация расчета санкций при нарушении клиентом условий соглашения.
- Информационная безопасность, ЭЦП, аудит, отчеты, уведомления, интеграция с другими блоками Кредитного Комплекса, drill-down результатов до исходных данных.



The screenshot displays the 'Показатели' (Indicators) tree on the left, which includes categories like 'Анализ рыночного позиционирования Клиента', 'Характеристика Клиента', and 'Факторы, способствующие корректировке рейтинга Клиента'. On the right, a 'Константы' (Constants) window is open, showing fields for 'Баланс (новый-М)', 'Отчет о прибылях и убытках (новый-М)', 'Лимит (крупный)', and 'Забаланс и расшифровки'. Below this, there are tabs for 'Константа', 'Классификатор', 'Динамическое', and 'Общие', and a section for 'Алгоритм расчета показателя' (Calculation algorithm) with a 'Тест' (Test) button and a code editor containing conditional logic for various indicators.

Конструктор методик расчета рейтинга. Дерево показателей и алгоритм расчета показателя.

Расчет рейтинга клиента

Методика расчета	Крупный бизнес-2016	Контрагент	Азмидиск
Отчетный период	3 кв.2015	ИНН	7875810510
Расчетная дата	15.01.2016	Дата учреждения	Дата учреждения
Тип рейтинга	Экспертный	Регион	Свердловская обл.
		Отрасль	Строительство

Расчетная оценка		Экспертная оценка	
Балльная оценка	Рейтинг	Балльная оценка	Рейтинг
78	B2	81	B1

Детализация

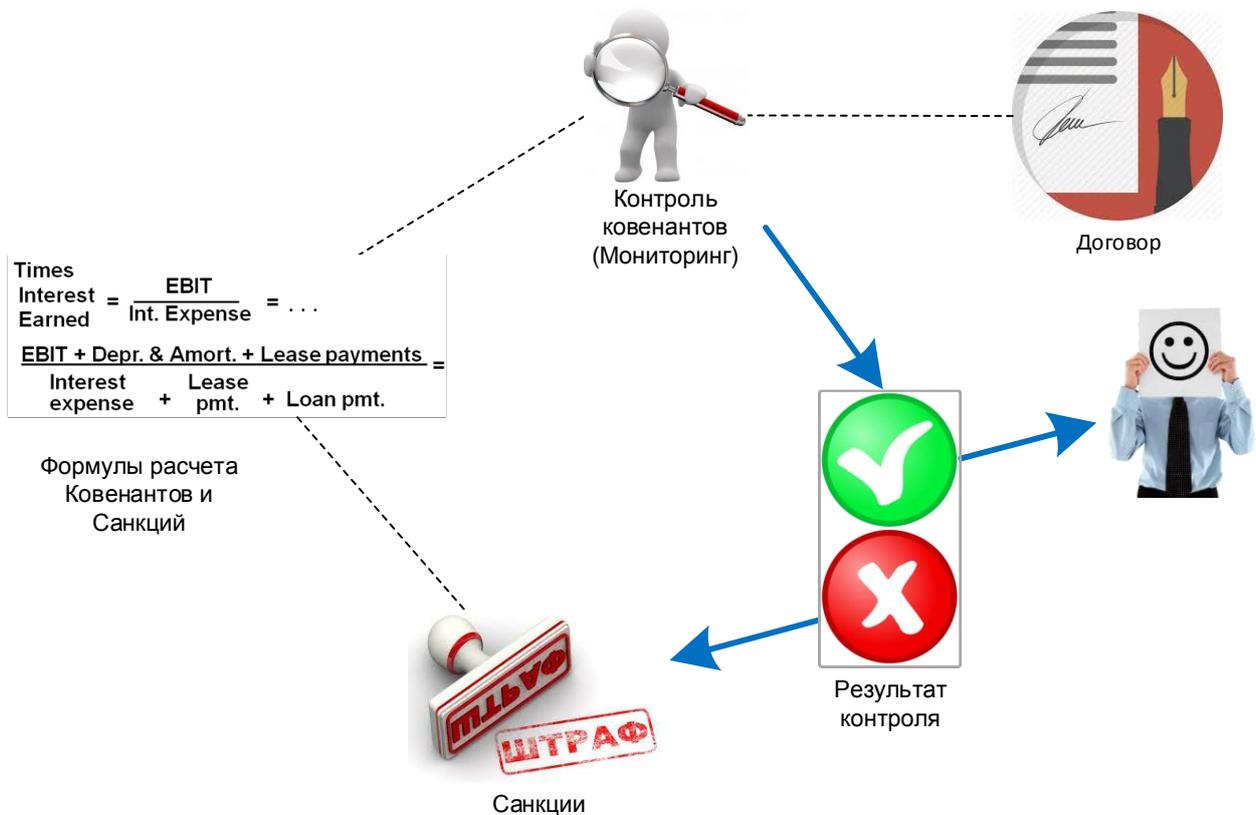
Вес	№	№	Расчетный			Экспертный		
			Балл	Взв. балл	Знач.	Балл	Взв. балл	Знач.
0.30	1	Анализ рыночного позиционирования клиента	92.50	27.75	60.00	18.00		
0.25	1.1	Классификация отрасли клиента	100.00	25.00	100	100.00	25.00	100
0.25	1.2	Интенсивность конкуренции (положение клиента на рынке основной продукции)	100.00	25.00	100.00	25.00		
1.00	1.2.1	Доля основной продукции клиенту по виду экономической деятельности	100.00	100.00	4	100.00	100.00	5
0.20	1.3	Оценка динамики объемов производства клиента	100.00	20.00		50.00	10.00	
1.00	1.3.1	Темп роста объемов производства за период к аналог. периоду прошлого года	100.00	100.00	1	50.00	50.00	3
0.15	1.4	Оценка зависимости клиента от поставщиков /подрядчиков (группа)	100.00	15.00		0.00	0.00	
1.00	1.4.1	Оценка зависимости клиента от поставщиков /подрядчиков	100.00	100.00	1	0.00	0.00	3
0.15	1.5	Оценка зависимости клиента от покупателей основной продукции (группа)	50.00	7.50		0.00	0.00	
1.00	1.5.1	Оценка зависимости клиента от покупателей основной продукции	50.00	50.00	2	0.00	0.00	3
0.15	2	Характеристики клиента	15.00	2.25		15.00	2.25	
1.00	2.1	Наличие кредитной истории (группа)	15.00	15.00		15.00	15.00	
1.00	2.1.1	Наличие кредитной истории	15.00	15.00	8	20.00	15.00	8
0.50	3	Финансовое состояние клиента	40.00	20.00		0.00	20.00	
0.20	3.1	Соотношение собственных средств и обязательств	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0
0.08	3.2	Оценка имущественного положения клиента	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0
0.08	3.3	Оценка ликвидности клиента	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0

Расчет рейтинга клиента на дату.

Расчет Финансовых Ковенантов и Санкций

Назначение

- Вычислительный сервис для использования другими блоками Кредитного Комплекса.
- Определение формул и алгоритмов расчета.
- Расчет финансовых ковенантов, лимитов, размера санкций и других числовых показателей.



Функционал

- Гибкий конструктор формул и алгоритмов расчета числовых характеристик контрагентов и сделок на основе предоставленной отчетности, количественных и качественных показателей контрагента и параметров кредитного соглашения.
- Контроль выполнения финансовых ковенантов Контрагента в процессе проведения контрольных мероприятий мониторинга контрагентов по сделкам.
- Расчет размера санкций, налагаемых на клиента в случае нарушения условий кредитного или обеспечительного соглашения.
- Интеграция с блоком «Мониторинг» Кредитного Комплекса.
- Использование в любой ситуации, когда необходимо предоставить пользователю возможность самостоятельно определять расчетные формулы с использованием математической нотации и применять их при расчетах.

Примеры экранных форм конструирования ковенанта в блоке «Рейтинг» и отображение рассчитанного значения в блоке «Мониторинг»:

Константы
Классификаторы контрагента
Динамические формы

БАЛАНС.
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
СПРАВКА ЗАЕМЩИКА

Константа
Классификатор контрагента
Строка формы

Текущий год	Текущий квартал				Текущий месяц				Расчетная дата	Код контрагента	Значение показателя						
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	.	+	-	*	/	%	()	avg
ОКРУГЛВВЕРХ		ОКРУГЛВНИЗ		int	max	min	ОКРУГЛ										
and		or		not		<	>	<=	>=	==	!=	=	[]	if then	if then else	;	, true false

Алгоритм расчёта ковенанта
Проверка выполнения ковенанта
Тест

```

Net Debt=БАЛАНС (1410, 0)+БАЛАНС (1510, 0)+0.5*(СправкаЗаемщика (5, 0)+СправкаЗаемщика (6, 0))-
БАЛАНС (1250, 0)

ЕБИТДА=ОтчетПрибыль (2300, 0)-ОтчетПрибыль (2300, -4)+ОтчетПрибыль (2300, -ТекущийКвартал)+
(СправкаЗаемщика (1, 0)+СправкаЗаемщика (1, -1)+СправкаЗаемщика (1, -2)+СправкаЗаемщика (1, -3))+
(СправкаЗаемщика (3, 0)+СправкаЗаемщика (3, -1)+СправкаЗаемщика (3, -2)+СправкаЗаемщика (3, -3))

ЗначениеПоказателя=Net_Debt/ЕБИТДА
          
```

Плановое контрольное мероприятие по сделке 4132

Параметры мероприятия
Контрольный пакет документов
Сделка

Контроль обеспечения соотношения "Net Debt / EBITDA" не более заданной величины

Контрольное мероприятие

Объект мониторинга: <input type="text" value="Сделка"/>	Тип мероприятия: <input type="text" value="Контроль финансовых ковенант"/>
Контрагент: <input type="text" value="Ротек, ООО"/>	Участие в сделке: <input type="text" value="Основной заемщик"/>
Исполнитель: <input type="text" value="Королев А.Б."/> Изменить	Контрольная дата: <input type="text" value="03.03.2016"/>
Подразделение: <input type="text" value="Отдел контроля ковенантов"/>	Статус: <input type="text" value="В работе"/>

Расчет ковенанта производится с помощью функционала расчета ковенантов, в котором должна быть настроен расчет по соответствующей формуле. При расчете ковенанта вне системы воспользоваться опцией «ручной ввод».

Периодичность исполнения

Периодичность:

Исполнение: - го месяца

Кварталы: I II III IV

Контроль финансовых ковенантов

Ковенант: <input type="text" value="Контроль соотношения Net Debt / EBITDA (РСБУ)"/>	Ручной ввод: <input type="checkbox"/>
Отчетная дата: <input type="text" value="01.01.2016"/> Рассчитать	Значение: <input type="text"/>
Значение: <input type="text" value="2.3453"/>	Результат: <input type="text"/>
Результат: <input type="text" value="Выполнено"/>	

Уведомление

Уведомить за дн. до планового срока и повторять каждые дн.

включая день плановой даты и продолжать в случае неисполнения

Санкции