



## Блок «Мониторинг»

### Назначение

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



Блок «Мониторинг» реализует полный комплекс мероприятий для контроля за исполнением обязательств по кредитной сделке.

Функционал Блока включает планирование и выполнение контрольных мероприятий по различным направлениям мониторинга на протяжении всего жизненного цикла кредитной сделки, выявление факторов кредитного риска, принятие мер по их урегулированию, выставление штрафных санкций за неисполнение или несвоевременное исполнения условий договоров.



## Функционал

- Формирование календаря мониторинга, распределение контрольных 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, финансовых ковенантов и др.
- Выявление факторов кредитного риска.
- Выставление штрафных санкций при нарушении условий договоров.
- Отчеты, аудит, рассылка e-mail уведомлений.

## Объекты Мониторинга



### Контрагент.

Мониторинг физических и юридических лиц позволяет своевременно выявить и предотвратить факторы кредитного риска, относящиеся ко всем сделкам, в которых Контрагент участвует в качестве заемщика, залогодателя, поручителя, гаранта и других ролях.



### Сделка.

Мониторинг сделки предполагает контроль соблюдения условий, включенных в кредитный и обеспечительные договора, а также выявление и принятие мер по устранению фактов нарушения этих условий.



### Залог.

При мониторинге контролируется выполнение условий правообладания, регистрации, хранения, страхования, стоимости предмета залога, а также любых других условий, включенных в договор залога. Контроль рыночной стоимости может проводиться как вручную, так и в автоматическом режиме (при интеграции с источником ценовой информации).

## Направления мониторинга

- Финансовое состояние и рейтинг заемщиков.
- Контроль выполнения платежных и неплатежных обязательств клиентов.
- Выполнение условий договоров обеспечения.
- Финансовое состояние юридических и физических лиц, предоставивших обеспечение по Сделке.
- Контроль финансовых показателей (ковенантов) контрагентов.
- Анализ операций по банковскому счету Контрагента.
- Контроль целевого использования кредита.
- Мониторинг имущества, переданного в залог, включая факты обесценения залогового обеспечения.
- Выявление иных причин возникновения факторов кредитного риска.

## Информационные объекты мониторинга



**Договор** – подписанные сторонами кредитное или обеспечительное соглашение, в котором зафиксированы контролируемые условия, а также санкции, предусмотренные на случай нарушения условий.



**Условие** – закрепленное в договоре обязательство клиента перед Банком, за нарушение которого могут быть предусмотрены штрафные санкции.



**Контрольное мероприятие** – выполняемая пользователем разовая или периодическая операция по проверке соблюдения определенного условия сделки.



**План Контрольных мероприятий** – планируемый набор контрольных мероприятий мониторинга сделки. План проходит бизнес-процесс формирования, согласования и утверждения, после чего на его основе формируется Календарь Мониторинга, а включенные в него мероприятия начинают исполняться подразделениями Банка.



**Календарь Мониторинга** – утвержденный набор контрольных мероприятий, проводимых при мониторинге, в котором для каждого мероприятия установлены объект мониторинга (клиент, сделка или обеспечение), ответственное подразделение, исполнитель, периодичность и даты исполнения.



**Фактор кредитного риска** – выявленные в результате исполнения контрольного мероприятия или на основе независимо полученной информации сведения, указывающие на вероятность нарушения клиентом обязательств по договору. Факторы кредитного риска предполагают работу по их урегулированию. При обнаружении неустраняемых факторов соответствующие условия договора должны быть изменены, вплоть до расторжения сделки.



**Штрафные санкции** – предусмотренные договором санкции за неисполнение клиентом определенного условия. Санкция может накладываться в виде штрафа, изменения процентной ставки или других параметров кредитного соглашения.



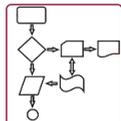
## Источники Мониторинга

Источники контрольных мероприятий для мониторинга:

- Условия сделки, закрепленные в кредитных и обеспечительных договорах.
- Внутренние документы Банка – регламенты, нормативы, организационные положения, решения уполномоченного лица или органа.
- Информация, получаемая из любых внешних источников, включая государственные онлайн базы, СМИ, интернет-сайты, социальные сети и т.п.



**Источники и объекты мониторинга.**



## Бизнес-процессы Мониторинга

- **Процесс формирования и утверждения Плана контрольных мероприятий** по сделке. После заключения Кредитного соглашения для определенных подразделений Банка назначается набор мероприятий, за исполнение которых они несут ответственность.

Формирование плана происходит автоматически и только нестандартные мероприятия назначаются и настраиваются вручную.

После утверждения План становится Календарем Мониторинга, в котором каждое мероприятие закреплено за подразделением Банка, ему назначен исполнитель, для него определена периодичность, даты исполнения, правила рассылки уведомлений о наступлении срока мероприятия, о просрочке исполнения, и пр.

- **Процесс исполнения контрольного мероприятия**, в результате которого фиксируется выполнение или нарушение контролируемого условия.

При нарушении условия к контрагенту могут быть применены предусмотренные договором санкции, а также зафиксирован фактор кредитного риска.

Система уведомляет ответственные подразделения о нарушении договорного условия – по анализу рисков, по работе с клиентами и др.



### План Контрольных Мероприятий

В момент начала сопровождения кредитной сделки автоматически формируется План контрольных мероприятий, в который первоначально включаются штатные мероприятия, состав которых определяется настройками системы «по умолчанию».

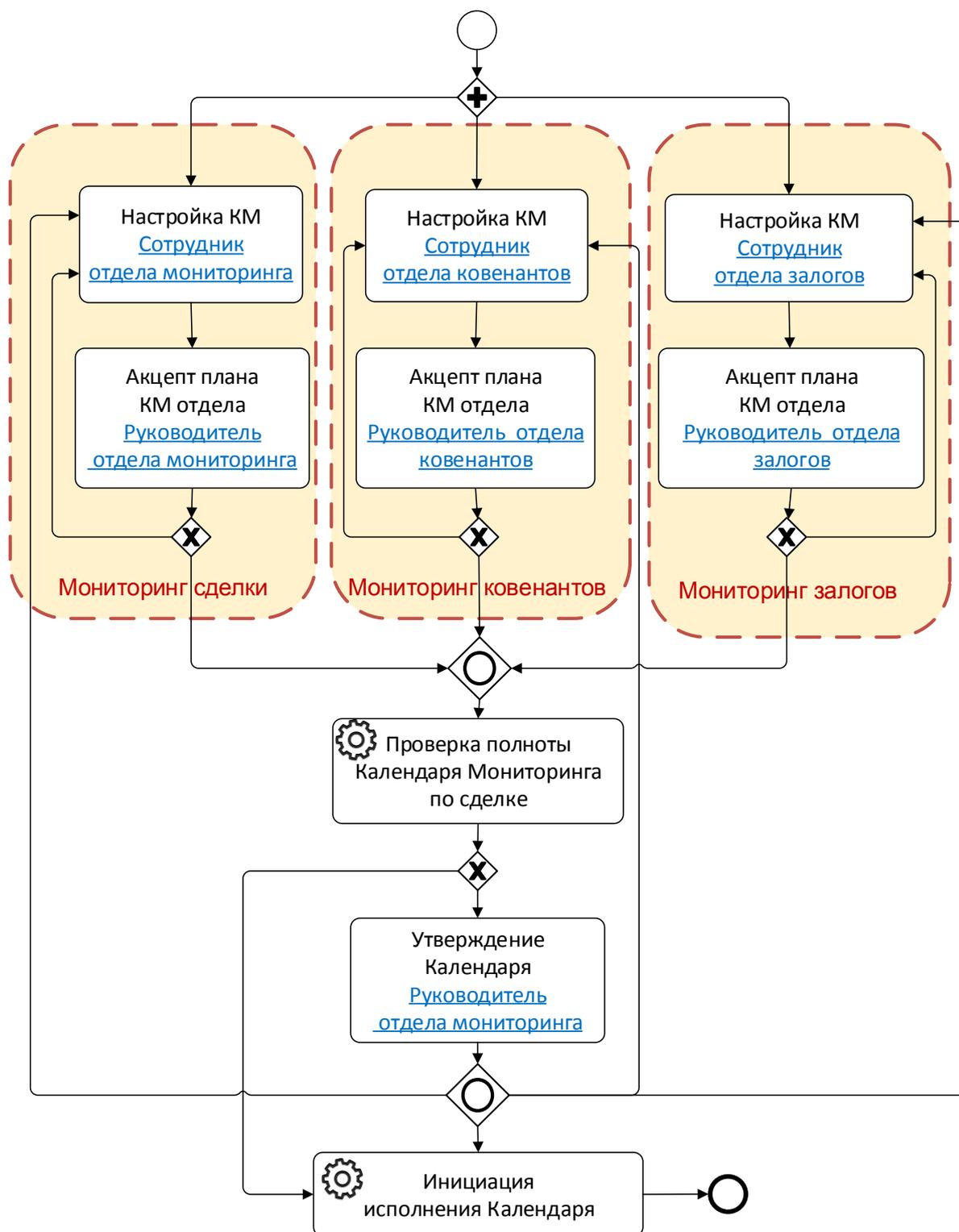
Состав штатных мероприятий зависит от условий, включенных в договоры и регламентов Банка. Каждое мероприятие включает:

- контролируемое условие договора;
- даты и периодичность проведения;

В ходе бизнес-процесса согласования плана и утверждения Календаря Мониторинга

- в план могут быть добавлены мероприятия, не связанные с условиями, включенные в договоры;
- некоторые мероприятия могут быть исключены;
- уточняются параметры мероприятий – периодичности, уведомления и др.
- для мероприятий устанавливаются ответственные подразделения и сотрудники – исполнители.

Бизнес-процесс согласования плана настраивается в соответствии с регламентом Банка. Пример процесса приведен на схеме.



**Пример бизнес-процесса утверждения календаря мероприятий по сделке.**



## Календарь Мониторинга

В результате выполнения бизнес-процесса согласования плана контрольных мероприятий формируется Календарь Мониторинга по сделке.

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	

У каждого мероприятия в Календаре

- определен тип мероприятия, от которого зависит состав атрибутов мероприятия. Экранная форма карточки мероприятия адаптируется соответствующим образом;
- определено ответственное подразделение и сотрудник-исполнитель;
- определена плановая периодичность и регламент оповещения исполнителя о наступлении мероприятия.

Периодичность исполн...

Периодичность: **ежемесячно**

Повторять: на **5** рабочий день

каждый следующий месяц:  Январь  Июль  
 Февраль  Август  
 Март  Сентябрь  
 Апрель  Октябрь  
 Май  Ноябрь  
 Июнь  Декабрь

Период исполнения: **2** **рабочих** дней. Учёт выходных:  После  Перед  Точно

### Виды периодичности контрольного мероприятия по сделке.

Кроме того, есть возможность обусловить дату исполнения мероприятия фактическим сроком или результатом исполнения другого мероприятия. Например, проверка документов клиента может начаться только после фактического предоставления этих документов.

План контрольных мероприятий по сделке попадает на формирование в ответственные подразделения. Первоначально План содержит штатные

мероприятия, которые определяются условиями договора и регламентами Банка. Первоначальное формирование Плана происходит автоматически, на основе преднастроенных справочников.

В ходе подготовки Плана сотрудник подразделения уточняет состав мероприятий и, при необходимости, вводит настройки/параметры на карточке каждого мероприятия. Работа разных ответственных подразделений производится параллельно в соответствии с бизнес-процессом.

**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	Сделка	Тип мероприятия	Контроль финансовых ковенант
Контрагент	Ротек, ООО	Участие в сделке	Основной заемщик
Исполнитель	Королев А.Б. <span style="float: right; border: 1px solid #ccc; padding: 2px 5px;">Изменить</span>	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 <span style="float: right; border: 1px solid #ccc; padding: 2px 5px;">Рассчитать</span>	Ручной ввод	<input type="checkbox"/>
Значение	2.3453	Значение	<input style="width: 50px;" type="text"/>
Результат	Выполнено	Результат	<input style="width: 50px;" type="text"/>

**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

### Карточка планового контрольного мероприятия.

После завершения работы над Планом, он акцептуется руководителем каждого подразделения и затем утверждается в целом.

После этого План получает статус утвержденного Календаря Мониторинга, и каждое включенное в него мероприятие поступает на исполнение в ответственное подразделение.



## Исполнение Контрольных Мероприятий Календаря

Исполнение контрольного мероприятия производится ответственным сотрудником в соответствии с Календарем мониторинга.

Система направляет оповещение о приближающемся мероприятии согласно настройке мероприятия.

Сотрудник выполняет действия, предусмотренные данным типом мероприятия в системе (например, расчет ковенанта) или вне системы (например, контроль сохранности предмета залога).

Детали выполнения фиксируются в карточке контрольного мероприятия.

В частности, в качестве подтверждения исполнения могут быть загружены документы - как внутрибанковские, так и полученные от клиента или третьей стороны.

Вложенные документы

№	Тип документа	Документ	Пользователь	№ и дата документа	Действует до	
1.	Копия свидетельства о государственной регистрации прав на земельный участок, на котором расположен объект недвижимости.		Иванов Иван Иванович 15.02.2016	№ 123-67 15.02.2016	15.02.2017	<a href="#">Удалить</a>

[Добавить](#)

▼ Результат исполнения

Результат

- Выполнено
- Не выполнено**
- Отменено
- Приостановлено
- Нет данных

Заключительным действием пользователя является фиксация результата исполнения контрольного мероприятия.

В случае выбора опции «Не выполнено» пользователь имеет возможность установить фактор кредитного риска, связанный с выявленными обстоятельствами.

Кроме того, система позволяет ввести санкции, которые могут быть применены к клиенту. Размер санкций можно ввести как вручную, так и рассчитать по формулам, предварительно заведенным в системе.

Для автоматизации выполнения мероприятий контроля рейтинга, контроля финансовых ковенантов, а также для расчета размера санкций желательно (но не обязательно) использование блоков «Рейтинги» и «Финансовые Ковенанты», входящих в Кредитный Комплекс.

Санкции			
Наименование	за просроченную задолженность по начисленным и неуплаченным процентам <span>...</span> <input checked="" type="checkbox"/> из справочника		
Описание санкции	Санкция накладывается в соответствии с п. 7.1.3 Кредитного Договора		
Детали санкции			
В размере	Валюта / %	Порядок расчета	
<input type="text" value="1,00"/>	<input type="text" value="%"/>	<input type="text" value="от суммы просроченной задолженности по процентам"/>	
Основание (сумма)	Валюта / %	Сумма (величина) санкции	Валюта / %
<input type="text" value="553 000,00"/>	<input type="text" value="RUR"/>	<input type="text" value="5 530,00"/>	<input type="text" value="RUR"/>

### Расчет санкции за невыполнения условия договора.



### Факторы Кредитного Риска

Факторы кредитного риска (ФКР) могут быть как выявлены в результате проведения контрольных мероприятий, так и введены в систему на основании факта получения любой информации о клиенте, которая может быть расценена как риск соблюдения клиентом своих обязательств.

Данные ФКР включают его классификацию, статус (выявлен/урегулирован), существенность (да/нет), подробное описание, дату выявления, подразделение и имя пользователя, выявившего ФКР.

ФКР	
Сделка № 200601, на сумму 1,000,000.00 RUR, Контрагент: Алкооптторг ИНН: 3039371393	
Группа ФКР:	Операции по банковскому счету Клиента
Наименование ФКР:	Невыполнение обязательства по поддержанию оборотов по счету Клиента в Банке.
Текущий статус:	<b>выявлен</b>
Кем выявлено:	
Текущий признак существенности:	<input checked="" type="checkbox"/>
Описание ФКР:	<input type="text" value="ввод по новой сделке"/>
Подразделение, выявившее ФКР:	
Дата выявления ФКР:	18.09.2014
Дата урегулирования:	

### Определение фактора кредитного риска.

Система позволяет приложить к карточке ФКР любые документы. Автоматически отслеживается история изменения ФКР.

При изменении существенности ФКР пользователь может зафиксировать это на карточке, вложив файл с решением уполномоченного лица или органа.

Решение об изменении существенности

Статус:

Признак существенности:

Статус использования:  До даты:

Кем принято, Наименование УЛ/УО:

Основание:  Обзор...

Дата принятия решения:  До даты:

Дата ввода: **15.02.2016**

Описание:



## Информационная безопасность

В системе реализовано разграничение полномочий на основе ролевого доступа. Права на просмотр или редактирование объектов настраиваются в зависимости от роли пользователя и от этапа бизнес-процесса.

Сотрудники «видят» только те контрольные мероприятия, которые входят в зону их ответственности. Только руководители имеют доступ к сводному календарю.

Права исполнять операции бизнес-процессов определяются ролями сотрудников.

Механизм «проектной команды» позволяет по каждой роли назначить «предпочтительного» исполнителя операций. Такому сотруднику операции будут назначаться без участия руководителя. Сотрудник с руководящей ролью имеет возможность переназначать исполнителей.

В системе реализован механизм автоматического массового переназначения операций на время отпуска, болезни или командировки основного исполнителя.

Электронная подпись используется для авторизации исполнения операций, для подтверждения сформированных или загруженных документов и т.п.



## Уведомления

Система располагает механизмом уведомления пользователей, с помощью которого ответственным исполнителям направляются по электронной почте уведомления о назначенной на него операции, о приближении или наступлении даты контрольного мероприятия, о его результатах, о возникновении или урегулировании фактора кредитного риска, о других событиях в Системе.



## Интеграция

Блок «Мониторинг» входит в состав Кредитного Комплекса, который поддерживает сквозные бизнес-процессы на этапах обработки кредитной заявки, заключения и сопровождения кредитной и обеспечительной сделки.

Блок может использоваться в комплексе с системами других поставщиков.

Интеграция с внешними системами используется для получения информации о контрагентах, о счетах и операциях клиента, о курсах валют и котировках финансовых инструментов.