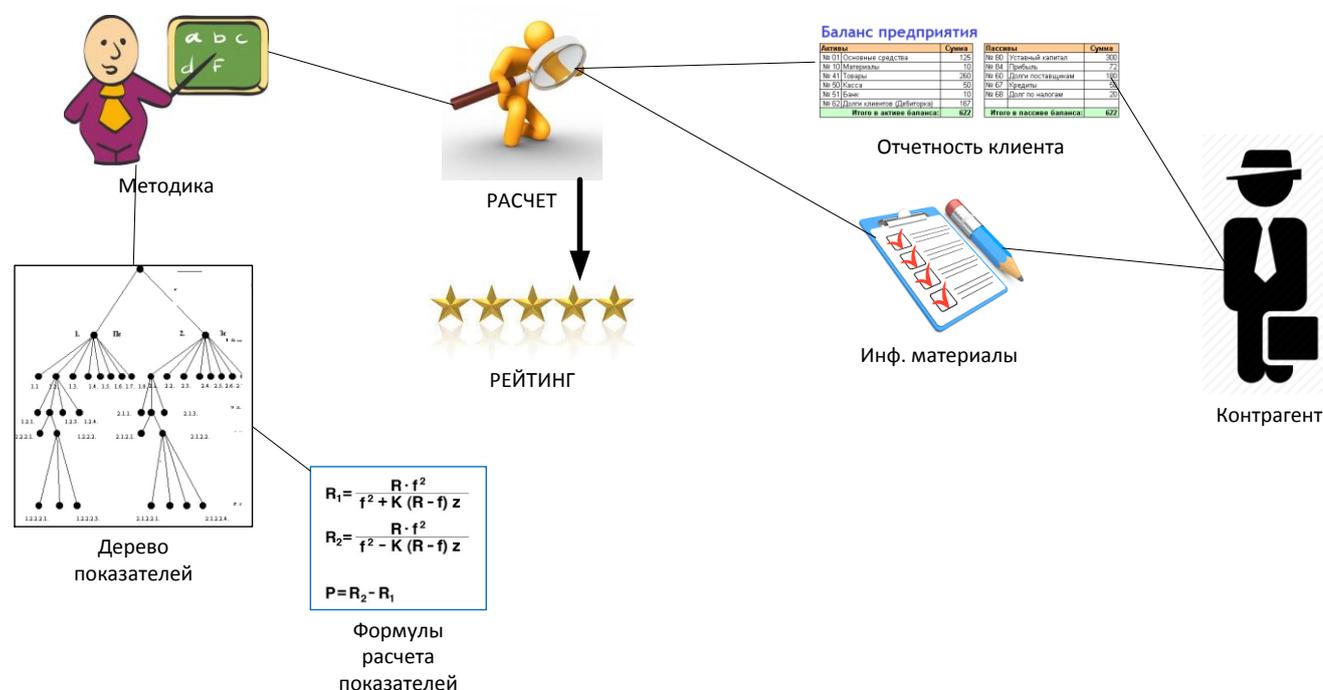




Блок «Рейтинги»

Назначение Системы

- Автоматизация проведения расчета рейтингов клиентов и стоимостных условий сделок на этапе рассмотрения кредитной заявки и во время мониторинга исполнения обязательств клиента.
- Конструирование моделей расчета рейтинга и стоимостных условий.



Блок предоставляет возможность конструирования методик расчета рейтинга контрагента. Методики используются для расчета рейтинга на этапе предкредитной подготовки сделки, а также при последующем мониторинге клиента.

Функционал Блока позволяет рассчитывать размеры допустимых лимитов и стоимостные условия сделок по специальным методикам.

В рамках Блока ведется база клиентской информации в историческом разрезе.



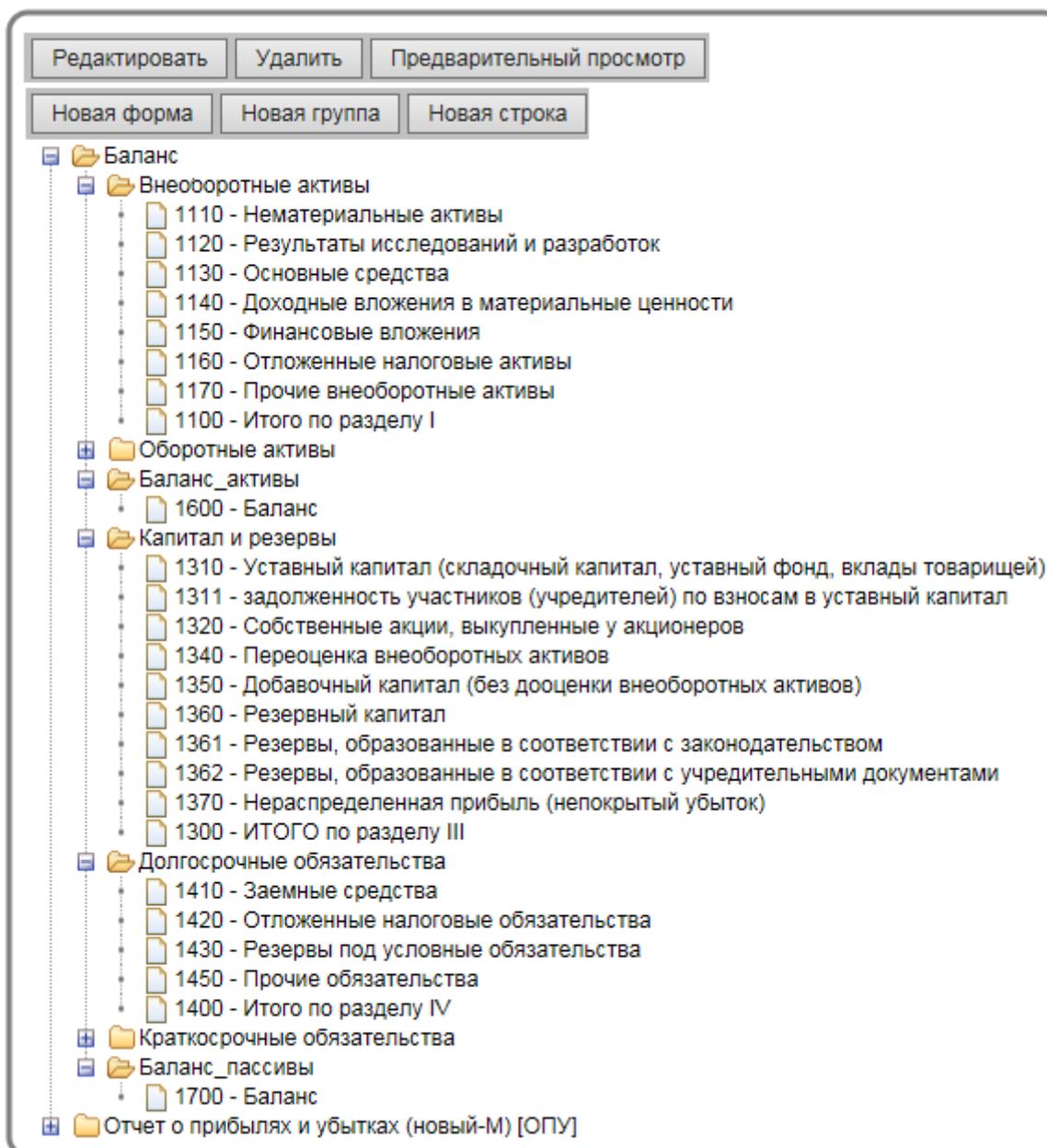
Функционал

- Унификация и автоматизация расчетных процедур в кредитном процессе.
- Гибкий конструктор методик, моделей, формул и алгоритмов расчета рейтингов и стоимостных условий.
- Множественность методик, зависимость от характеристик клиента, типов сделок, прочих факторов. Репозиторий моделей расчета.
- Прозрачность и наглядность моделей, методик и алгоритмов расчета. Drill-down от результатов расчета до исходных данных
- Поддержка различных видов рейтинга: «расчетный», «экспертный», «уполномоченного органа».
- Загрузка из файлов и/или ручной ввод всех данных, необходимых для расчета – клиентской отчетности, количественных и качественных характеристик контрагента. Выгрузка детализированных результатов расчета в виде Excel-файлов.
- Ежеквартальное ранжирование заемщиков в автоматическом и полуавтоматическом режимах.
- Ведение исторической базы показателей финансового состояния контрагентов, кредитных лимитов, данных отчетности, количественных и качественных характеристик клиентов.
- Интеграция с другими блоками Кредитного Комплекса, онлайн-расчет рейтингов и стоимостных условий в ходе рассмотрения заявки и при мониторинге кредитной сделки. Передача рейтинговой информации на кредитный комитет для принятия решения о проведении по сделке.
- Унифицированный интерфейс для интеграции с системами корпоративной инфраструктуры банка, в том числе с автоматизированными комплексами сбора и анализа информации по кредитным сделкам.
- Разграничение уровней доступа к функциональности Системы в соответствии с назначенными на пользователя ролями.
- Информационная безопасность, использование ЭЦП, аудит произведенных расчетов.



Конструктор форм

Динамическая форма – это описание структуры исходных данных, используемых при расчете рейтинга. Форма представляет собой структурированный набор числовых данных, имеющий определенную периодичность (неделя, месяц, квартал, триместр, год).



Каждая методика расчета может использовать несколько динамических форм. В методиках расчета элементы формы задаются логическим номером строки и временным индексом, например, БАЛАНС(1150, -1) – Финансовые вложения в квартале, предшествующем отчетному.



Наименование	Код строки	Значение(тыс. руб)	Значение(тыс. руб) (экспертное)	3 кв. 2013 г. 2 кв. 2013 г. 1 кв. 2013 г. 4 кв. 2012 г. 3 кв. 2012 г. 2 кв. 2012 г. 1 кв. 2012 г. 4 кв. 2011 г. 3 кв. 2011 г.
▼ Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 000 000	1 000 000	
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	1311	0	0	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	100 000	100 000	
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	
Добавочный капитал (без дооценки внеоборотных активов)	1350	0	0	
Резервный капитал	1360	1 500 000	1 200 000	
Резервы, образованные в соответствии с законодательством	1361	1 200 000	1 200 000	
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	1362	300 000	0	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 500 000	1 500 000	
ИТОГО по разделу III	1300	4 100 000	3 800 000	
▼ Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	1410	2 000 000	2 000 000	
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	
Резервы под условные обязательства	1430	0	0	
Прочие обязательства	1450	0	0	
Итого по разделу IV	1400	2 000 000	2 000 000	
▼ Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	2 500 000	2 500 000	
Кредиторская задолженность	1520	10 000 000	10 000 000	
Поставщики и подрядчики	1521		0	
Задолженность перед персоналом организации	1522		0	

Ввод данных в динамическую форму.



Информационные материалы

Информационные материалы – это совокупность логических и количественных показателей клиента (классификаторов), которые задаются с определенной периодичностью.

Классификатор может иметь числовое значение, логическое значение (да/нет) или значение с выбором из списка.

Определение состава необходимых классификаторов выполняет специалист, конструирующий методику.

Наименование	Значение	Значение (экспертное)
У Клиента имелась (на момент проведения рейтингования погашена) просроченная задолженность по обязательствам, связанным с уплатой основной суммы, процентов, комиссий и проч. перед Банком или другими лицами по привлеченным кредитам и займам, полученным гарантиям/контргарантиям, открытым аккредитивам или выданным поручительствам (за исключением технической просрочки) сроком свыше 90 дней. Количество таких случаев.	0	0
Экономическая маржа по документарным операциям	0,3	0,3
Доля основной продукции/услуги Клиента по соответствующему виду экономической деятельности экономики РФ составляет:	4	5
Прибыль до налогообложения за последние 12 месяцев		
Займы и кредиты (долгосрочные) на дату расчета EBITDA		
Займы и кредиты (краткосрочные) на дату расчета EBITDA		
Просроченная задолженность (на дату расчета)		

Классификаторы с числовыми значениями.

Значение	Значение (экспертное)	Наименование
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Отсутствие в течение более 1 квартала информации о фактическом местоположении Клиента и/или информации, подтверждающей ведение им фин.-хоз деятельности
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Наличие возбужденных уголовных дел в отношении руководителей Клиента по фактам, связанным с хищением средств, по информации сотрудника Иницилирующего подразделения или Подразделения по обеспечению безопасности
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Величина чистых активов Клиента, рассчитанная в соответствии с Приказом Минфина РФ №10н и ФКЦБ №03-6/пз от 29.01.2003 "Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ" отрицательна или величина чистых активов меньше законодательно установленного минимального значения
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Банку известны случай/случаи неоднократной реструктуризации/прлонгации обязательств, связанных с уплатой основной суммы, процентов, комиссий и проч. перед Банком или другими лицами по привлеченным кредитам и займам, полученным гарантиям/контргарантиям, открытым аккредитивам или выданным поручительствам
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Клиент предоставил искаженную информацию, оказывающую существенное влияние на адекватную оценку Клиента
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Наличие документально подтвержденных фактов нецелевого использования кредитов, предоставленных Банком Клиенту
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	В отношении Клиента, его владельцев или собственников имеется негативная информация, отмеченная в заключении Управления по обеспечению безопасности (не учитываемая в других факторах)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Более 30 % расчетов Клиента осуществляется в не денежной форме
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Клиент относится к отрасли (по основному виду продукции), в которой функционирует монополист, но сам Клиент таким монополистом не является
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Расторгается один из ключевых контрактов Клиента
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Клиент нарушает выполнение каких-либо дополнительных условий кредитного

Логические классификаторы.

Значение	Значение (экспертное)
▼ Тип Контрагента	
<input checked="" type="radio"/> Организация производственной/непроизводственной сферы	<input checked="" type="radio"/> Организация производственной/непроизводственной сферы
<input type="radio"/> Организация оптовой и розничной торговли	<input type="radio"/> Организация оптовой и розничной торговли
▼ Оценка зависимости Клиента от поставщиков/подрядчиков	
<input type="radio"/> Клиент имеет возможность полностью контролировать все статьи своих издержек (имеется неограниченный круг поставщиков или подрядчиков, не взаимосвязанных между собой) либо основная деятельность осуществляется в рамках Межправительственных соглашений	<input type="radio"/> Клиент имеет возможность полностью контролировать все статьи своих издержек (имеется неограниченный круг поставщиков или подрядчиков, не взаимосвязанных между собой) либо основная деятельность осуществляется в рамках Межправительственных соглашений
<input checked="" type="radio"/> У Клиента имеется поставщик или подрядчик (с учетом взаимосвязанных юридических лиц), на долю которого приходится более 25%, но не более 50% от общего объема себестоимости	<input type="radio"/> У Клиента имеется поставщик или подрядчик (с учетом взаимосвязанных юридических лиц), на долю которого приходится более 25%, но не более 50% от общего объема себестоимости
<input type="radio"/> У Клиента имеется поставщик или подрядчик (с учетом взаимосвязанных юридических лиц), на долю которого приходится более 50% от общего объема себестоимости	<input checked="" type="radio"/> У Клиента имеется поставщик или подрядчик (с учетом взаимосвязанных юридических лиц), на долю которого приходится более 50% от общего объема себестоимости
▼ Оценка зависимости Клиента от покупателей основной продукции	
<input type="radio"/> У Клиента имеется неограниченный круг покупателей основной продукции	<input type="radio"/> У Клиента имеется неограниченный круг покупателей основной продукции

Классификаторы с альтернативным выбором значения.



Конструктор методик расчета рейтинга

Конструктор методик обеспечивает построение методик расчета рейтинга в виде дерева показателей произвольной сложности.

Алгоритм расчета рейтинга производится в 3 шага:

- Сначала каждый базовый показатель рассчитывается по произвольной математической формуле или оценивается по заданной для него шкале баллов.
В формуле используются элементы динамических форм и классификаторы.
- Рассчитанные показатели складываются по дереву методики с весами, определенными при конструировании.
- Полученный консолидированный показатель определяет рейтинг контрагента (А, В и т.д.) по балльной шкале для рейтинга



Константы | **Классификаторы** | **Динамические** | **Общие**

КозффИнфляции - Коэффициент инфляции
 КозфДисконта - Коэффициент дисконтирования
 НалогНаНедвиж_ть - Налог на недвижимость
 КонстантаДрюпина - Константа Дрюпина
 VAT - НДС
 Налог_на_прибыль - Ставка налога на прибыль

текущий квартал -1 -2 -3 -4 (год назад) -5 -6 -7 -8 (2 года наза

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

Алгоритм расчёта показателя | **Алгоритм присвоения бальной оценки** | **Тест**

```

B56=РеструкЗадолж
B57=B3
B58=Overdue (1850, 0, true)
B59=Overdue (1800, 0, true)
B60=БалНов (12301, 0) +БалНов (12303, 0)
B61=БалНов (1520, 0)
B33=БалНов (1600, 0) -БалНов (1311, 0) -БалНов (1320, 0) -БалНов (1400, 0) - (БалНов (1500, 0) -БалНов (1530, 0)
r11=FALSE
r12=FALSE
r1=FALSE
      
```

Показатели

- Анализ рыночного позиционирования Клиента
- Характеристика Клиента
 - Наличие кредитной истории (гр)
 - Наличие кредитной истории
 - Бальная оценка
- Финансовое состояние Клиента
 - Соотношение собственных средств и обязательств Клиента
 - Оценка имущественного положения Клиента
 - Оценка ликвидности Клиента
 - Оценка качества расчетов Клиента
 - Коэффициент напряженности текущих обязательств Клиента
 - Объем выручки Клиента
 - Оценка стабильности выручки Клиента
 - Оценка рентабельности Клиента
 - Оценка платежеспособности Клиента
- Дополнительные факторы оценки
 - Территориальное расположение Клиента (гр)
 - Территориальное расположение Клиента
 - Срок деятельности Клиента на рынке (гр)
 - Срок деятельности Клиента на рынке
 - Факторы, способствующие корректировке рейтинга Клиента

Конструирование методики расчета рейтинга.



Расчет рейтинга

Расчет рейтинга производится для выбранного клиента и методики расчета на определенную расчетную дату. Каждый расчет «запоминает» исходные данные, по которым он был рассчитан.

Для повторного расчета с незначительно измененными исходными данными можно создать копию расчета и исправить соответствующие элементы исходных данных.

После публикации расчета он становится доступным в других подразделениях.

Функция «Ранжирование» позволяет просмотреть дерево произведенного расчета с каждым промежуточным результатом, полученным в ходе расчета.



Расчёт рейтинга Контрагент ООО "Азмидиск"
ИНН 7875810510

Выбранный расчёт

Год	Квартал	Расчётная дата	Дата сохранения	Вид рейтинга	Рейтинг	Балл	Рейтинг (экспертный)	Балл (экспертный)	Ранжирование	Методика	Пользователь	Опубл.
2013	3	15.12.2015	18.02.2016 16:34:51	Экспертный	D1	48	D2	40	ПРОСМОТР	Новая отчетность	Иванов И.И.	Нет

[Расчитать рейтинг](#)
[Редактировать](#)
[Создать копию расчета](#)
[Генерировать печатную форму](#)
[Удалить](#)
[Публиковать рейтинг](#)

Расчеты рейтинга

Год	Квартал	Расчётная дата	Дата сохранения	Вид рейтинга	Рейтинг	Балл	Рейтинг (экспертный)	Балл (экспертный)	Ранжирование	Методика	Пользователь	Опубл.
2015	4	12.01.2016		Расчётный					ПРОСМОТР	Новая отчетность	Иванов И.И.	Нет
2013	3	15.12.2015	18.02.2016 16:34:51	Экспертный	D1	48	D2	40	ПРОСМОТР	Новая отчетность	Иванов И.И.	Нет
2013	3	15.12.2015	02.02.2016 22:18:04	Экспертный	D1	48	D2	40	ПРОСМОТР	Новая отчетность	Иванов И.И.	Нет
2013	3	15.12.2015	02.02.2016 19:38:48	Экспертный	D1	48	D2	40	ПРОСМОТР	Новая отчетность	Иванов И.И.	Нет
2013	3	15.12.2015	15.12.2015 15:44:55	Экспертный	D1	48	D2	40	ПРОСМОТР	Новая отчетность	Иванов И.И.	Нет

[|<](#)
[<](#)
 Страница 1 из 1
 [>](#)
[|>](#)

[Перейти](#)

Форма расчета рейтинга.

Расчетный рейтинг рассчитывается строго по утвержденной методике. Его определение является рутинной процедурой, выполняемой, например, сотрудниками клиентского подразделения.

Экспертный рейтинг отличается от расчетного тем, что авторизованный специалист изменяет некоторые промежуточные рассчитанных значений на экспертные определенные вне системы.

Кроме того, система позволяет внести **рейтинг уполномоченного органа**, назначенный решением кредитного комитета или уполномоченного лица.

Оценка по группам показателей						
Вес	№	Показатель	Экспертное значение	Экспертный балл	Экспертный результат (корректировка)	Экспертный балл (корректировка)
0.35	1	Оценка показателей деятельности Клиента		72.00		72,00
0.05	1.1	Отраслевой риск Клиента	100	100.00	<input type="text" value="100,000000"/> >	100,00
0.15	1.2	Конкурентная позиция	80	80.00	<input type="text" value="80,000000"/> >	80,00
0.25	1.3	Зависимость Клиента от покупателей/поставщиков		75.00		75,00
0.50	1.3.1	Зависимость Клиента от покупателей	2	75.00	<input type="radio"/> свыше 50% <input type="radio"/> от 30% до 50% (включительно) <input checked="" type="radio"/> от 20% до 30% (включительно) > <input type="radio"/> менее 20%	75,00
0.50	1.3.2	Зависимость Клиента от поставщиков	2	75.00	<input type="radio"/> свыше 50% <input type="radio"/> от 30% до 50% (включительно) <input checked="" type="radio"/> от 20% до 30% (включительно) > <input type="radio"/> менее 20%	75,00
0.13	1.4	Кредитная история Клиента	50	50.00	<input type="text" value="50,000000"/> >	50,00
0.15	1.5	Качество управления Клиента	75	75.00	<input type="text" value="75,000000"/> >	75,00
0.20	1.6	Оценка прозрачности структуры бизнеса Клиента	75	75.00	<input type="text" value="75,000000"/> >	75,00
0.08	1.7	Срок деятельности на рынке	2	50.00	<input type="radio"/> Более 5 лет, при этом выручка за первый год пятилетнего периода составляет не менее 30% выручки за последний завершившийся полный финансовый год <input checked="" type="radio"/> Более 3 лет, при этом выручка за первый год трехлетнего периода составляет не менее 50% выручки за последний завершившийся полный финансовый год > <input type="radio"/> Иное	50,00
0.65	2	Оценка финансового состояния		69.00		69,00
1.00	2.1	Ликвидность		7.00		7,00

Редактирование экспертного рейтинга.