

Информация о системе «Анализ корпоративных клиентов»

(описание функциональных характеристик).

Решение «Анализ корпоративных клиентов» (далее АКК) – предназначено для рейтинговой оценки компаний малого и среднего бизнеса и расчета позиционных лимитов по компаниям. Оно позволяет производить расчет рейтинга компании на основе 3 компонентов:

1. Данные финансовой отчетности компании-контрагента (Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств). Данные могут быть как данными официальной отчетности, так и данными управленческой отчетности;
2. Экспертной оценки компании-контрагента;
3. Статистической информации о положении в отрасли и экономике в целом.

Компоненты расчета рейтинга



Целью анализа предприятия, является оценка его имущественного и финансового состояния с учетом динамики изменений, которые сложились в результате хозяйственной деятельности предприятия за несколько последних лет, определение факторов, которые повлияли на эти изменения, и прогнозирование будущего финансового состояния предприятия. В результате определяются лимит и риски кредитования предприятия.

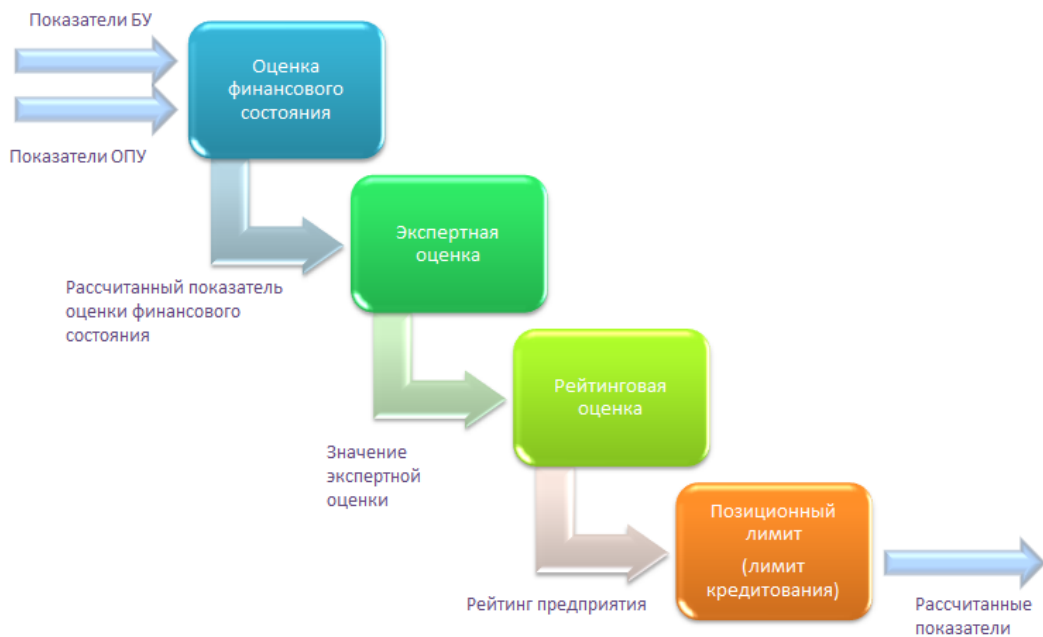
Анализ предприятия состоит из таких этапов как:

- Оценка финансового состояния
- Экспертная оценка
- Рейтинговая оценка
- Позиционный лимит (лимит кредитования)

Анализ предприятия



Блок-схема Анализа Предприятия



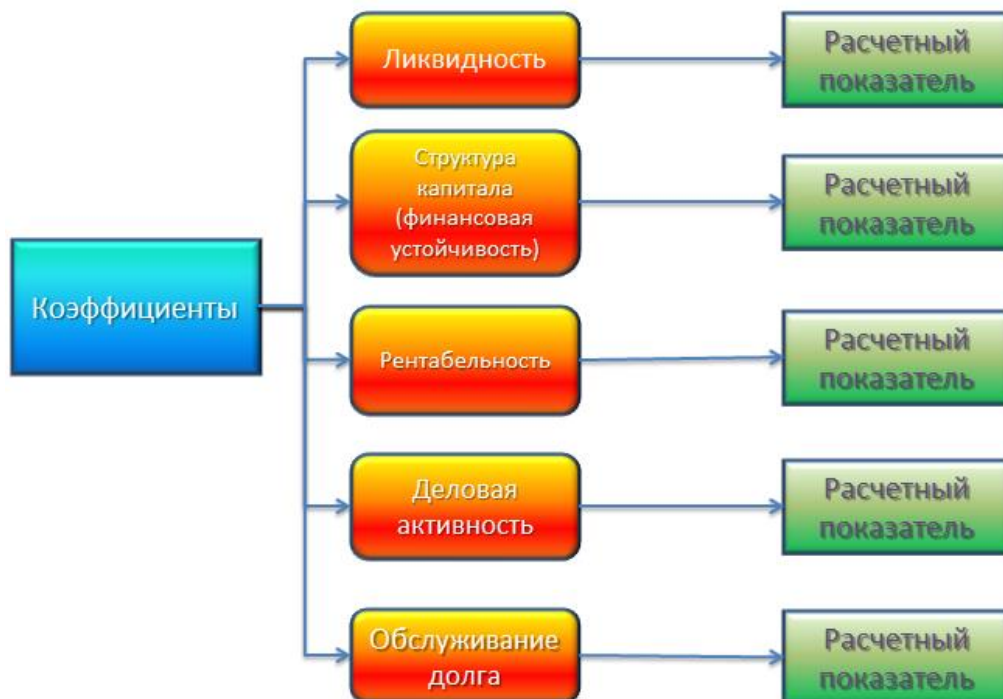
Целью финансового анализа предприятия, является оценка его финансового состояния с учетом динамики изменений, которые сложились в результате хозяйственной деятельности предприятия за несколько последних лет, определение факторов, которые повлияли на эти изменения, и прогнозирование будущего финансового состояния предприятия.

Финансовый анализ предприятия состоит из расчета показателей:

- Ликвидность
- Структура капитала (финансовая устойчивость)
- Рентабельность

- Деловая активность
- Обслуживание долга

Оценка финансового состояния



В экспертной оценке имеется 4 уровня:

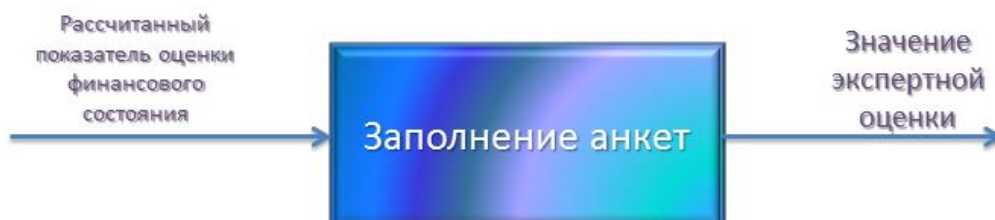
- критерий оценки (низший уровень) принимает значение 0 или 1, заполняется пользователем
- фактор (второй уровень), равен баллу по критерию оценки
- группа факторов (третий уровень), равна сумме баллов по соответствующим факторам, с учетом ограничений
- итоговый балл экспертной оценки. Определяется как сумма произведения баллов по группам факторов, помноженных на соответствующий вес.

Уровни экспертной оценки



Экспертная оценка строится за счет заполнения анкет.

Процесс получения экспертной оценки



На основе рассчитанных финансовых коэффициентов, их оценки формируется рейтинговая оценка предприятия. Для этого используется экспертная рейтинговая система CAMEL:

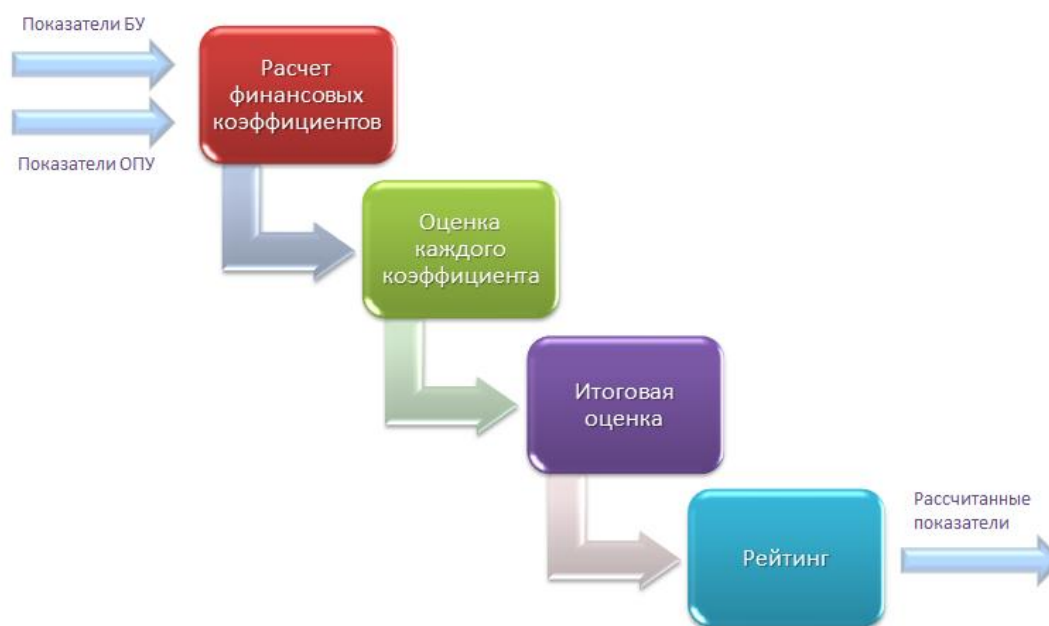
- 1) Достаточность капитала (capital adequacy).
- 2) Качество активов (asset quality).
- 3) Качество управления (management).
- 4) Доходность (earnings).
- 5) Ликвидность (liquidity).

CAMEL - рейтинг



Рейтинг ведется по конкретному предприятию, полной отрасли, по всей экономике.

Блок – схема рейтинговой оценки



При расчете позиционного лимита, рассчитывается рекомендуемая сумма лимита при условии прохождения отсечек по:

- ликвидности
- уровню просроченной задолженности
- достаточности капитала

Лимит определяется как доля собственных средств банка, скорректированная на поправочный коэффициент, вычисляемый на основе балльной оценки значений финансовых коэффициентов.

Приложение АКК позволяет гибко регулировать веса финансовой оценки и экспертной оценки в расчете рейтинга, а также веса отдельных вопросов и ответов в экспертной оценке, и отдельных коэффициентов в финансовой оценке.

АКК может решать следующие задачи:

1. Соответствие требованиям Регулятора и принципам, определенным Базельским Комитетом включая «IRB моделирование» (построение моделей внутренних рейтингов на основе эконометрических моделей, автоматический расчет коэффициентов факторов риска);
2. Оценка внутренних рейтингов контрагентов посредством определения риск-классов, анализ сделок клиента (в том числе оценка величины обязательств контрагента, подверженных кредитному риску (EAD), оценка потерь в случае дефолта заемщика (LGD), а также вероятность дефолта контрагента (PD) и кредитный риск сделки);
3. Ведение и хранение аналитической информации по корпоративным клиентам в единой базе данных;
4. Пакетная обработка данных финансовой отчетности контрагентов и формирование единой базы данных отчетности с возможностью одновременной работы различных пользователей/подразделений;
5. Возможность импорта финансовых данных из учетных систем в формате XML и из Excel-отчета определенного формата;
6. Возможность ручного ввода в расширенном формате статей ф.1 и ф.2 финансовой отчетности;
7. Возможность расчета размера кредитной позиции (позиционные лимиты) на контрагента и отдельные кредитные продукты;
8. Формирование аналитической отчетности о состоянии заемщика;
9. Возможность выгрузки сводных данных по портфелю в Excel.