



Наименование проекта

Проект "Консолидированный кредитный портфель"

Информация о Заказчике

АО «Холдинговая компания "Сибирский деловой союз" (ХК "СДС") — российский холдинг, расположенный в Кемеровской области и Алтайском крае. Корпоративное управление предприятиями ХК «СДС» осуществляется через отраслевые холдинги: АО ХК «СДС—Уголь», ООО «СДС—Строй», ООО «СДС Медиахолдинг», ООО ХК «СДС—Энерго», ГК Азот и прочие компании. На предприятиях Холдинга трудятся 35 тыс. работников в девяти основных отраслях экономики.

Участники проекта:

- ✓ **Торговый дом:** ООО ТД «СДС-Трейд
- ✓ **Отраслевой Холдинг:** ОАО ХК «СДС-Уголь
- ✓ **Предприятия ХК «СДС-Уголь»** - угольные шахты и разрезы, предприятия, обогатительные фабрики, связанные производства

- ✓ **Предприятия ХК "СДС-Маш"** - производство вагонов и химическое машиностроение, производство и ремонт электродвигателей и машин постоянного тока)
- ✓ **Предприятия ООО "СДС-строй"** - производство ЖБИ, оказание лизинговых услуг.

В качестве информационных систем управления на всех предприятиях используется **система Галактика ERP**.

Цели проекта

- автоматизация управления кредитным портфелем как отдельного предприятия, так и Группы компаний;
- контроль соблюдение графика погашения основного долга и процентов по заемным средствам;
- контроль залоговой массы по кредитным договорам;
- контроль соблюдение ковенантов (финансовых и нефинансовых).

Функциональный состав решения

Решение включает в себя следующие функциональные блоки:

- ✓ **Блок "Учет полученных кредитов"**
 - Ведение кредитных договоров различных видов, в том числе:
 - овердрафтов с различными периодами действия лимита,
 - финансового лизинга с расчетом процентов к начислению и к оплате по разным ставкам годовых при компенсации части процентов предприятию со стороны Отраслевого Холдинга,
 - кредитных линий возобновляемых и невозобновляемых с отражением подчиненных траншей.
 - Ведение мультивалютных кредитных договоров с возможностью пересчета суммовых показателей по необходимому курсу валюты, в т.ч. прогнозному, а также учет конверсионных операций для расчета неизрасходованной суммы кредита.
 - Учет и контроль индивидуальных и совокупных лимитов (при рефинансировании) по кредитным договорам.
 - Учет и контроль залоговой массы по кредитным договорам, в т.ч. учет залога основных средств, материальных ценностей, имущественных прав, акций, уставного капитала с возможностью формирования печатной формы книги залогов.
 - Переформирование графиков платежей с учетом досрочного гашения как в случае уменьшения срока кредита, так и в случае уменьшения ежемесячного платежа и изменения процентной ставки.
- ✓ **Блок "Ковенанты"**
 - Расчет и контроль значений показателей ковенантов как индивидуальных, так и совокупных по кредитным договорам:
 - ввод информации по ковенантам в разрезе Кредитных договоров
 - ввод порядка расчета (формул), используемых для расчета контрольных показателей ковенантов с использованием мастера формирования формул

- расчет показателей по формулам
 - Формирование интерактивной аналитической отчетности.
- Интерфейс работы с **Книгой ковенант** представлен ниже.

Галактика ERP 9.1 - Векселя и кредиты [БД - S-SQL\SQL2008\Chernig9_1]

№ договора	Дата	Вал	Сумма кредита	Ставка	Кредитор	Вид	Статус
123	16/01/2014	USD	80'000'000.00	4.77000	ОТДЕЛЕНИЕ N 8615 СБЕРБАНКА РОССИИ Г.	Кредитная л	Действует
3614-021-Т_16.0	30/12/2014	руб	2'250'000'000.00	18.10000	ОТДЕЛЕНИЕ N 8615 СБЕРБАНКА РОССИИ Г.	Кредитная л	Действует
3-15/78	01/01/2015	USD	3'478'860.00	8.00000	ГАЗПРОМБАНК ФИЛИАЛ В Г. КЕМЕРОВО	Кредитная л	Действует
	21/01/2015	руб	242'000'000.00	10.50000	ШАХТООПРАВЛЕНИЕ МАЙСКОЕ	Займ	Действует

Ковенант	Тип	Контроль показателя	Ед.изм	Текущий показатель	Отклонение	Период	Пункт догов	Статус
Доля кредитора в индивидуальном	финансовый		рубль	0.15	0.00	месяц		оформляем
Доля кредитора в консолидированн	финансовый		рубль	0.20	-0.02	месяц		оформляем
Доля кредитора в КП	финансовый		рубль	0.17	0.00	квартал	5.11	оформляем
Доля СБ в кредитном портфеле пре	финансовый		валюта	0.38	0.02	квартал		оформляем
Кредитовые обороты	финансовый	17'455'000.00	валюта	18'055'000.00	-600'000.00	квартал		оформляем
Оборот по экспортным контрактам	финансовый	160'000'000.00	валюта	2'724'000.00	157'276'000.00	год		оформляем
Отчуждение имущественных активов	финансовый	250'000'000.00	рубль	25'042'306.92	224'957'693.08	месяц		оформляем

Комментарий
 Заемщик обязуется в течении срока действия Соглашения ежегодно производить расчет по экспортному Контракту/Контрактам в размере не менее 160'000'000,00 долларов США через расчетный счет в иностранной валюте Заемщика в банке.

✓ Блок "Консолидация"

- Передача информации по ковенантам в Консолидированную базу в целях контроля исполнения ковенантов на уровне Отраслевого Холдинга и формирования Консолидированного кредитного портфеля.

✓ Блок модуля "Платежный календарь"

- Контроль лимитов (бюджетов) по статье и ЦО при согласовании Заявок на расходование средств и Финансовых обязательств.
- Контроль договорных условий при согласовании Заявок на расходование средств и Финансовых обязательств. Доработана эргономика карточки договора в части внесения информации по условиям исполнения.
- Контроль дебиторского-кредиторской задолженности при согласовании Заявок на расходование средств и Финансовых обязательств.
- Запрет изменения статуса Заявок и Финансовых обязательств.
- Формирование реестров на оплату для согласования платежей с Холдинговой компанией. Выгрузка реестров в xml.
- По результатам согласования реестра в ХК в базу предприятия загружается реестр с отметками о согласовании (или отказе от согласования) каждого платежа.

Результаты выполнения проекта

По итогам реализации проекта руководством Холдинговой компании "СДС" принято решение о тиражировании разработанного функционала на все связанные и аффилированные предприятия, использующие систему Галактика EPR.

Показатели по проекту

> 15

ковенантов
для расчета и
контроля

> 15

Предприятий
- участников
проекта