

Банковская аналитическая система “Мебиус-аналитика”

Возможности

Преимущества

Эффект использования

Направления аналитики банка

- управление кредитами и депозитами
- управление рисками
- анализ деятельности клиентов
- годовой отчет НБУ с примечаниями
- учет по МСФО с полным набором отчетов и выгрузок
- другие виды отчетов

Состав системы

"Мебиус-аналитика"

- специализированное банковское хранилище данных
- механизмы загрузки первичных данных из основной АБС и дополнительных подсистем
- механизмы ведения дополнительных параметров, отсутствующих в исходных подсистемах
- репозиторий базовых экономических параметров
- универсальный построитель запросов на основе базовых экономических параметров
- задачи-конструкторы отчетов
- встроенный язык (Tcl)
- инструментарий для создания нестандартных отчетов на индивидуальных Tcl-алгоритмах
- генератор печатных форм

Конструктор структурных отчетов

- структурные балансы
- структура финансового результата
- структура кредитно-инвестиционного портфеля
- структура портфелей кредитных, депозитных, ЦБ и др.
- примечания к годовому отчету
- разрывы ликвидности банка
- расчет маржи
- анализ процентного риска
- платежный прогнозный календарь и другие



- Настройка аналитики
 - Примеры
 - Алгоритмы
 - Алгоритмы
 - Отчеты
 - Консоль
 - Проверки
 - Параметры
 - Нормативы
 - Иерарх. блоки
 - Инструменты
 - Экономические показат
 - Объекты аналитики (дер
 - Объекты системы и их пс
 - Показатели портфеля
 - Структуры
 - Справочник структур ус
 - Настройка структур усл
 - Соответствие детализи
 - Справочник нормативн
 - Конструкторы
 - Сервис
- Первичные данные
 - Клиенты банка
 - Лицевые счета
 - Договора
 - Обеспечения клиентов
 - Платежные документы
- Ведомости
- Балансы
- Отчеты по кредитам
- Отчеты по депозитам
- Отчеты по рискам
- Отчеты по клиентам
- Отчеты по межбанку
- Кредитные риски
 - Фин. состояние заемщика
 - Расчет финансового сос
 - Архив финансовых отчет
- Страховые резервы
- Проблемные кредиты
 - Классификация кредитных
 - Расчет группы обслуживан
- Нормативы и резервирование
- Годовой отчет (480 пост.)
- Годовой отчет (373 пост.)
- Показатели деятельности

№ струк-туры	Код. № строки	Наименование статьи	Текст. № статьи	Что выбирать	По какому условию	Знак строки	Описание статьи	Форматирование строки
300	01	I. Активы						-bc(clkLightGainsboro)
300	02	Грошові кошти та їх еквіваленти	1	T070	R020_IFRS(&10%,&11%,1200,×111',×112')	-1	10,11,1200,1207	-bc(white)
300	03	Кошти у кредитних установах (кошти в бан	2	T070	R020_IFRS(&121%,&15%,#1507,1607)&(R0	-1	121,15,#1507,16	-bc(white)
300	04	Кредити клієнтам	3	T070	R020_IFRS(&201_&202_&203_&206_&20	-1	20,21,22,240,260	-bc(white)
300	05	Похідні фінансові активи	4	T070	R020_IFRS(×151'),API('A')	-1	×151A	-bc(white)
300	06	Фінансові інвестиції, наявні для продажу	5	T070	R020_IFRS(&141_&143_1490,1492,&31%	-1	141,143,1490,14	-bc(white)
300	07	Фінансові інвестиції у торговому портфелі	6	T070	R020_IFRS(&140_&30%)	-1	140,30	-bc(white)
300	08	Фінансові інвестиції до погашення	7	T070	R020_IFRS(&142_&144_1491,1493,&32%)	-1	142,144,1491,14	-bc(white)
300	09	Інвестиційна нерухомість	8	T070	R020_IFRS(4410,4419)	-1	4410,4419	-bc(white)
300	10	Основні засоби та нематеріальні активи	9	T070	R020_IFRS(&43%,&44%,#4410,#4419,&45%	-1	43,44,#4410,#44	-bc(white)
300	11	Поточні податкові активи	10	T070	R020_IFRS(3520)	-1	3520	-bc(white)
300	12	Відстрочені податкові активи	11	T070	R020_IFRS(3521)	-1	3521	-bc(white)
300	13	Інші фінансові активи	12	T070	R020_IFRS(&181_1890,&280_2890,&354_	-1	181,1890,280,28	-bc(white)
300	14	Інші активи	13	T070	R020_IFRS(&340_#3408,&351_3500,352	-1	340,#3408,351,3	-bc(white)
300	15	Довгострокові активи, призначені для про	14	T070	R020_IFRS(&312_&313_3408)R020_IFRS	-1	312,313,3408,31	-bc(white)
300	16	Усього активів	15	=	02^ + 03^ + 04^ + 05^ + 06^ + 07^ + 08^ +			-bc(clkLightGray) -b
300	17	II. Зобов'язання						-bc(clkLightGainsboro)
300	18	Кошти кредитних установ (кошти банків)	16	T070	R020_IFRS(&13_1507,1602,1608,&161_	1	13,1500П,1507,1	-bc(white)
300	19	Випущені боргові цінні папери	17	T070	R020_IFRS(&33%,#&335_#&336_)	1	33,#335,#336	-bc(white)
300	20	Кошти клієнтів	18	T070	R020_IFRS(&25%,2601,2604,2606,2608,&2	1	25,2600П,2601,2	-bc(white)
300	21	Заборгованість перед міжнародними орга	19	T070	R020_IFRS(&27%)	1	27	-bc(white)
300	22	Похідні фінансові зобов'язання	20	T070	R020_IFRS(×151'),API('P')	1	×151П	-bc(white)
300	23	Субординований борг	21	T070	R020_IFRS(&366_)	1	366	-bc(white)
300	24	Поточні податкові зобов'язання	22	T070	R020_IFRS(3620)	1	3620	-bc(white)
300	25	Відстрочені податкові зобов'язання	23	T070	R020_IFRS(3621)	1	3621	-bc(white)
300	26	Інші фінансові зобов'язання	24	T070	R020_IFRS(&191_&290_&335_&336_361	1	191,290,2920П,2	-bc(white)
300	27	Інші зобов'язання	25	T070	R020_IFRS(3600,3610,3619,3622,3623,36	1	3600,3610,3619,	-bc(white)
300	28	Зобов'язання, що пов'язані з довгострок	26	T070	IS(0)	1		-bc(white) -c(clkRed)
300	29	Усього зобов'язань	27	=	18^ + 19^ + 20^ + 21^ + 22^ + 23^ + 24^ +			-bc(clkGainsboro) -b
300	30	III. Власний капітал						-bc(clkLightGainsboro)
300	31	Статутний капітал	28	T070	R020_IFRS(&500_5200)	1	500,5200	-bc(white)
300	32	Емісійний дохід	29	T070	R020_IFRS(5010)	1	5010	-bc(white)
300	33	Резерв переоцінки (інші резерви)	30	T070	R020_IFRS(&51%)	1	51	-bc(white)
300	34	Нерозподілений прибуток	31	T070	R020_IFRS(&502_&503_&504_&6%,&7%,%	1	502,503,504,6,7,	-bc(white)
300	35	Усього власний капітал	32	=	31^ + 32^ + 33^ + 34^			-bc(clkGainsboro) -b
300	36	Усього пасивів	33	=	29^ + 35^			-bc(clkLightGray) -b

- Настройка аналитики
 - Примеры
 - Алгоритмы
 - Инструменты
 - Структуры
 - Конструкторы
 - Конструктор структурных
 - Конструктор структурных
 - Конструктор сводных отчетов
 - Конструктор портфелей балансов
 - Портфели банка (кредитный)
 - Сервис
- Первичные данные
- Ведомости
- Балансы
- Отчеты по кредитам
- Отчеты по депозитам
- Отчеты по рискам
 - Риск ликвидности
 - Отчет с ликвидности в разрезе
 - Отчет с ликвидности в разрезе
 - Разрывы активов и пассивов
 - Платежный календарь - пассив
 - Изменение структуры балансов
 - Структура активов и пассивов
 - Платежный календарь - пассив
 - Платежный календарь - пассив
 - Процентный риск
 - Доходы/расходы
- Отчеты по клиентам
 - Анализ деятельности
 - Денежные потоки клиентов
 - Концентрация клиентов
 - Поступление на текущие счета
 - Поступление на текущие счета
- Отчеты по межбанку
- Кредитные риски
- Нормативы и резервирование
- Годовой отчет (480 пост.)
- Годовой отчет (373 пост.)
 - Отчет о финансовом положении
 - Звіт про фінансовий стан
 - Отчет о прибылях и убытках
 - Звіт про прибутки і збитки
 - Отчет о совокупном доходе
 - Звіт про сукупний дохід
- Показатели деятельности

Параметры звіту Звіт Журнал

+/-	№ ст.	Стаття	Стр. № ст.	Опис статті	Балансовый рахунок	Рахунок / Субрахунок	Залишок, сума	Ін. валюта [0]	Нац. валюта [1]
	15	Інші активи, у т.ч.:	32				7 714 181.65	3 918 909.61	3 795 272.04
+	15.1*	Інші активи без врахування резерву	33	01.02,11.01,11.02,11.03.			7 715 034.24	3 918 909.61	3 796 124.63
+	15.2	Резерви під інші активи	34	11.19			-852.59		-852.59
	16	Необоротні активи, утримувані для продажу	35	12.01,12.02,12.09					
	17	Усього активів	36				4 384 594 186.20	1 208 887 272.46	3 175 706 913.74
		ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	37						
-	18	Кошти банків	38	13.01,13.02,13.11,13.21.			1 266 431 193.52	105 903 667.89	1 160 527 525.63
+	18	13.01 Кореспондентські рахунки лордів	38.01	1300,1308,1600П,1602,1			44 514.38	44 514.38	
+	18	13.11 Короткострокові депозити банків	38.03	1332,1612,(1335,1336,13			386 153 737.35	11 984 700.00	374 169 037.35
+	18	13.41 Короткострокові кредити, що отримані	38.07	1310,1312,1313,1621,(13			739 232 941.79	93 874 453.51	645 358 488.28
-	18	13.42 Довгострокові кредити, що отримані	38.08	132р. без 1327,(1624,(1			141 000 000.00		141 000 000.00
		Довгострокові кредити, що отримані	38.08		1322		141 000 000.00		141 000 000.00
		СЧЕТ 132211031400	38.08		1322	1322 1 1031400	64 500 000.00		64 500 000.00
		СЧЕТ 132231011400	38.08		1322	1322 3 1011400	76 500 000.00		76 500 000.00
	19	Кошти клієнтів, у т.ч.:	39				2 406 905 074.70	934 923 228.35	1 471 981 846.35
	19.1	Кошти юридичних осіб, у т.ч.:	40				422 994 060.91	148 827 015.62	274 167 045.29
+	19.1.1*	Кошти юридичних осіб строкові	41	14.51,14.61,14.62,14.63.			273 568 142.80	143 060 178.89	130 507 963.91
+	19.1.2	Кошти юридичних осіб на вимогу	42	14.10,14.20,14.21,14.22.			149 425 918.11	5 766 836.73	143 659 081.38
	19.2	Кошти фізичних осіб, у т.ч.:	43				1 983 911 013.79	786 096 212.73	1 197 814 801.06
+	19.2.1*	Кошти фізичних осіб строкові	44	14.71			1 862 282 490.12	705 040 818.47	1 157 241 671.65
+	19.2.2	Кошти фізичних осіб на вимогу	45	14.30,14.91			121 628 523.67	81 055 394.26	40 573 129.41
+	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	46	15.11			225 839 055.02	167 530 925.43	58 308 129.59
+	21	Інші залучені кошти	47	13.49,16.11,20.81			27 997 895.96		27 997 895.96
+	22	Зобов'язання щодо поточного податку	48	17.01			2 491 212.10		2 491 212.10
+	23	Відстрочені податкові зобов'язання	49	18.01			154 371.32		154 371.32
+	24	Резерви за зобов'язаннями	50	19.01			3 029.13		3 029.13
+	25	Інші фінансові зобов'язання	51	20.01,20.02,20.11,20.21.			851 002.77	327 293.64	523 709.13
+	26	Інші зобов'язання	52	21.01,21.11,21.21,21.30.			2 523 178.68		2 523 178.68
+	27	Субординований борг	53	22.01			79 979 136.90	79 979 136.90	
	28	Зобов'язання групи вибуття	54	23.01					
	29	Усього зобов'язань	55				4 013 175 150.10	1 288 664 252.21	2 724 510 897.89
		ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	56						
+	30	Статутний капітал	57	24.01,24.02,24.03			300 000 000.00		300 000 000.00
+	33	Нерозподілений прибуток (непокритий)	60	24.40,24.41			2 975 858.24		2 975 858.24
+	34	Резервні та інші фонди банку	61	24.21			69 153 880.00		69 153 880.00
+	35	Резерви переоцінки	62	24.31			-710 702.14		-710 702.14
	36	Усього власного капіталу	63				371 419 036.10	0.00	371 419 036.10
	37	Усього зобов'язань та власного капіталу	64				4 384 594 186.20	1 288 664 252.21	3 095 929 933.99
	38*	Міжфілійні розрахунки, актив	65	39р.А					
	39*	Міжфілійні розрахунки, пасив	66	39р.П					
	40*	Усього актив, з урах. МФК	67				4 384 594 186.20	1 208 887 272.46	3 175 706 913.74
	41*	Усього пасив, з урах. МФК	68				4 384 594 186.20	1 288 664 252.21	3 095 929 933.99

Конструктор портфелей банка

- кредитные портфели банка
- депозитные портфели банка
- классификация кредитного риска
- резервы под кредитные риски
- портфели ценных бумаг и другие

Выгрузка "Портфель МБК"

Портфель МБК за 01.12.2011									Валюта	UAH	USD	EUR	RUB	
Счет	Банк	Сумма МБК	Валюта	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	FIX/ Floating	Примечание	Курс НБУ за 01.12.2011	---	7.9898	10.2981	0.2495	
РАЗМЕЩЕНИЕ									Расчет свободных средств					
USD									Валюта					
1512	клиент #45387	-1 000 000.00	USD	01.12.2011	05.01.2012	0.10%	FIX	SWAP	Блокировка средств в НБУ	24 329 731.94	0.00	0.00	0.00	
1512	клиент #30582	-700 000.00	USD	29.12.2011	05.01.2012	0.10%	FIX	SWAP	Остаток на кор. счетах в НБУ	23 127 185.49	0.00	0.00	0.00	
1523	клиент #26648	-1 000 000.00	USD	05.12.2011	05.01.2012	0.10%	FIX	SWAP	Остаток на кор. счетах в других банках	332 918.72	1 380 605.90	383 871.63	1 728 165.02	
1512	клиент #30582	-1 000 000.00	USD	28.12.2011	08.01.2012	0.10%	FIX	SWAP	Размещение	0.00	97 425 848.00	21 925 620.00	0.00	
1523	клиент #28854	-1 000 000.00	USD	01.12.2011	06.01.2012	0.10%	FIX	SWAP	Привлечение	1 001 377 731.00	13 244 400.00	0.00	0.00	
1512	клиент #28872	-1 000 000.00	USD	09.12.2011	10.01.2012	0.10%	Floating	SWAP	Ресурсное сальдо (номинал)	-977 917 626.79	85 562 053.90	22 309 491.63	1 728 165.02	
1523	клиент #15039	-1 000 000.00	USD	06.12.2011	10.01.2012	0.10%	FIX	SWAP	Ресурсное сальдо (эквивалент)	-977 917 626.79	683 623 698.25	229 745 375.75	431 177.17	
1523	клиент #2248	-500 000.00	USD	03.10.2011	10.01.2012	0.25%	FIX	SWAP	Нестабильная часть КС*	53 124 279.93	*- средненеделной кредитовый оборот по счёту 1200 с 02.11.2011 по 01.12.2011			
1523	клиент #44164	-1 000 000.00	USD	28.12.2011	10.01.2012	0.10%	FIX	SWAP	Свободные средства	-117 241 655.54				
1523	клиент #45387	-1 000 000.00	USD	06.12.2011	10.01.2012	0.10%	FIX	SWAP	Деп.сертификаты НБУ+ОВГ	0.00				
1512	клиент #2248	-1 000 000.00	USD	07.12.2011	11.01.2012	0.25%	FIX	SWAP	Свободные средства + деп.сертификаты	-117 241 655.54				
1512	клиент #30582	-1 000 000.00	USD	06.12.2011	11.01.2012	0.10%	FIX	обычный						
1523	клиент #15039	-1 000 000.00	USD	09.12.2011	11.01.2012	0.10%	FIX	SWAP						
1512	клиент #28872	-1 000 000.00	USD	07.12.2011	12.01.2012	0.10%	FIX	SWAP						
1512	клиент #45821	-1 253 023.00	USD	12.12.2011	12.01.2012	0.10%	FIX	SWAP						
1523	клиент #9270	-1 500 000.00	USD	28.12.2011	17.01.2012	0.10%	FIX	SWAP						
1523	клиент #29149	-1 000 000.00	USD	08.12.2011	17.01.2012	0.10%	FIX	SWAP						
1523	клиент #61793	-1 000 000.00	USD	06.12.2011	17.01.2012	0.10%	FIX	SWAP						
1512	клиент #15588	-1 000 000.00	USD	15.12.2011	18.01.2012	0.10%	FIX	SWAP						
		...												
Всего		225 791 196.85			Средн.%	0.170%								
ВСЕГО РАЗМЕЩЕНИЕ (3)		1 004 204 237.21												
ПРИВЛЕЧЕНИЕ									Денежный поток по межбанковским операциям на: 02.12.2011					
USD									Валюта					
1621	клиент #16687	400 000.00	USD	31.12.2011	01.01.2012	6.00%	FIX	SWAP	Входящий поток	1 034 500.00	0.00	800 000.00	0.00	
1621	клиент #59839	375 000.00	USD	31.12.2011	01.01.2012	5.00%	FIX	SWAP	Исходящий поток	3 568 000.00	570 600.00	0.00	0.00	
1623	клиент #28877	1 070 000.00	USD	13.12.2011	05.01.2012	6.00%	FIX	обычный	Сальдо	-2 533 500.00	-570 600.00	800 000.00	0.00	
1623	клиент #14486	1 339 400.00	USD	07.12.2011	06.01.2012	1.00%	FIX	SWAP						
1623	клиент #28877	500 000.00	USD	23.12.2011	10.01.2012	6.00%	Floating	SWAP						
1623	клиент #28877	1 130 000.00	USD	20.12.2011	11.01.2012	6.00%	FIX	SWAP						
1623	клиент #49317	500 000.00	USD	27.12.2011	11.01.2012	7.00%	FIX	SWAP						
		...												
Всего		1 001 377 731.00			Средн.%	23.851%								
ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНИЕ (3)		1 107 197 838.12												
									Расходы по размещению/привлечению в грн. экв. на межбанке в т.ч. по SW					-663 354.47

Конструктор сводных отчетов в произвольных разрезах

- отчеты динамики данных (изменение просрочки, реальное погашение, привлечение кредитов/депозитов, динамика остатков, динамика портфелей и т.д.)
- платежные календари
- прогнозные отчеты по срокам погашения
- классификационные отчеты операций банка
- любые сводные формы, имеющие предварительно заданное аналитическое определение

Преимущества системы "Мебиус-аналитика"

- **Специализированное банковское хранилище**
 - Детализация всех отчетов до первичных данных
 - Возможность трансформации учета
 - Возможность прогнозирования
- **Построитель запросов на основе экономических показателей**
- **Конструкторы отчетов**
- **Возможность создания индивидуальных отчетов произвольной сложности**

Эффект использования "Мебиус-аналитика"

- Решение любых аналитических задач банка
- Широкий набор универсальных настраиваемых отчетов
- Оперативное создание новых аналитических отчетов
- Скорость модификации существующих задач
- Качество и информативность получаемых отчетов