

Программный комплекс
«Финансовый риск-менеджер» версия 3.2
(ПК «ФРМ 3.2»)

Руководство пользователя

«Быстрое знакомство с основными
функциональными возможностями»

«Быстрый старт»

Содержание:

1. Краткое описание	4
2. Требования к конфигурации рабочей станции.....	5
3. Как установить программный комплекс на рабочую станцию.....	6
3.1. Установка ПК «ФРМ 3.2» с установочного компакт диска	6
3.2. Установка ПК «ФРМ 3.2» из архивных файлов, полученных через интернет.....	6
3.3. Дополнительная настройка ПК «ФРМ 3.2»	6
4. Структура поставочной директории	7
5. Структура программного комплекса.....	8
6. Настройка окружения программного комплекса.....	10
6.1. Установка разделителя целой и дробной части.....	10
7. Запуск и регистрация программы	11
7.1. Запуск блоков ПК «ФРМ 3.2»	11
7.2. Регистрация программного комплекса.....	12
7.3. Общие настройки программного комплекса	13
7.4. Создание новой базы данных пользователя программного комплекса:	15
7.5. Создание базы данных с помощью копирования.....	17
7.6. Создание пользователя программного комплекса:	18
8. Создание аналитических таблиц	23
8.1. Первичные данные	24
8.2. Предварительная агрегация.....	24
8.3. Показатель аналитической таблицы (аналитический показатель)	24
8.4. Корректировки первичных данных	25
9. Импорт данных в БД ПК «ФРМ 3.2».....	26
9.1. Импорт данных отчетности кредитных организаций - формы №№ 101,102,135 из текстовых файлов в формате программ Банка России (“KLIK0”, “ПТК ПСД”, “BALANCE” и “OBVED”).....	27
9.1.1. Создание и настройка шаблона импорта данных стандартного формата формы 101	28
9.1.2. Создание и настройка шаблона импорта данных стандартного формата формы 102	33
9.2. Импорт данных форм №№ 101,102 из DBF-файлов в формате программы Банка России (“OBVED”).....	35
9.3. Импорт данных форм №№ 101,102 из DBF-файлов в формате программы Банка России (“BALANCE”).....	36
9.4. Импорт данных формы № 135 из текстового файла в формате программы Банка России (“Kliko”, “ПТК ПСД”, “BALANCE” или “OBVED”).....	37
9.4.1. Создание и настройка шаблона импорта данных стандартного формата формы 135	37
9.5. Импорт данных форм №101,102,123,134,135 сайта Банка России из файлов во внутреннем формате ПК «ФРМ 3.2»	40
9.6. Импорт данных форм №101,102,123,134,135 в HTML и DBF форматах сайта Банка России (www.cbr.ru)	41
9.6.1. Импорт данных формы № 101,102,123,134,135 в HTML формате сайта Банка России (www.cbr.ru)	41
9.6.2. Импорт данных формы № 101,102,123,134,135 в DBF формате сайта Банка России (www.cbr.ru).....	41
9.7. Импорт данных форм отчетности некредитных организаций в фиксированных форматах (МНС РФ, Минфина РФ, ФСФР, 1С:Предприятие).....	42
9.7.1. Импорт данных бухгалтерской отчетности (форма 1 и форма 2) в формате представляемом организациями в МНС РФ (текстовый формат файла).	42
9.7.2. Импорт данных бухгалтерской отчетности страховщиков (формы с 1 по 6) в формате представляемом в Минфин РФ (файл формата XML).	43
9.7.3. Импорт данных бухгалтерской отчетности организаций (формы с 1 по 3) в формате представляемом в ФСФР (файл формата SMML).	44
9.7.4. Импорт данных оборотно-сальдовой ведомости в формате "1С:Предприятие" (текстовый формат файла).	45
10. Анализ финансового состояния организаций на основе введенных данных.	46

10.1. Расчет аналитической таблицы (на примере аналитической таблицы «Анализ структуры НЕТТО-АКТИВОВ» из поставочной базы кредитных организаций)	46
10.1.1. Просмотр результатов расчета	47
10.1.2. Графическое представление результатов	51
10.1.3. Ранжирование организаций	52
10.1.4. Экспорт, печать рассчитанных значений аналитических показателей	53
10.2. Формирование аналитического отчета (на примере отчета «ЦБР-254П_Малый бизнес (МБ)_Формирование РВПС» из поставочной базы некредитных организаций)	54
10.2.1. Просмотр и корректировка настроек таблиц проверочных соотношений сообщений	57
10.2.2. Ручной ввод данных в форму с помощью настраиваемых шаблонов MS Excel	57
10.3. Формирование аналитического отчета (на примере отчета «ЦБР 254-П CAMEL» из поставочной базы кредитных организаций)	58
10.4. Формирование аналитических отчетов по субсчетам организации (на примере отчета «ЦБР-254П_Средний бизнес (СБ) (субсчета)» из поставочной базы некредитных организаций)	59
10.5. Формирование информационно-аналитического отчета с использованием информации из досье организаций (на примере отчета «Информационно-аналитический отчет по организации» из поставочной базы данных некредитных организаций)	61
10.6. Расчет пакета аналитических таблиц (на примере пакета «Аналитический баланс организации» из поставочной базы некредитных организаций)	62
10.7. Формирование отчетов в MS Excel	63
10.7.1. Формирование отчетов без использования сервера запросов	63
10.7.2. Формирование отчетов с использованием сервера запросов	65
10.7.3. Расчет аналитических показателей в MS Excel (На примере расчета аналитической таблицы «4.0 А ОЦЕНКА КАЧЕСТВА АКТИВОВ» из группы «Базовые аналитические таблицы»)	70
11. Блок «Расчет лимитов кредитования»	73
11.1. Расчет лимитов кредитования	73
11.2. Создание схемы расчета лимитов кредитования	75
12. Анализ первичных данных	81
12.1. Анализ счетов по условиям	81
12.2. Оценка влияния значений первичных данных на показатели аналитических таблиц	84
13. Факторный анализ	87
13.1. Метод долевого участия	87
13.2. Метод множественной регрессии	91
14. Оценка операционных рисков	94
14.1. Формирование отчета с результатами оценки операционных рисков	94
14.2. Ручной ввод данных в форму «Направления деятельности и виды операционных потерь» группы «Операционный риск (вариант ИНЭК)»	95
15. Оценка показателя VaR и стресс-тестирование банковского портфеля	96
15.1. Оценка показателя VaR и стресс-тестирование дельта-нормальным методом	96
15.2. Схемы стресс-тестирования	101
15.3. Верификация моделей расчета VaR (бэк-тестинг)	103
16. Формирование отчетности по международным стандартам	106
16.1. Аналитические таблицы "Статьи баланса" и "Символы ОПУ"	106
16.2. Аналитическая таблица "Отчет о движении денежных средств"	106
17. Служба технической поддержки	108
Приложение 1 (оценка финансовой устойчивости для ССВ)	109
Приложение 2 (оценка экономического положения банков)	120

1. Краткое описание

В данном методическом пособии приведено описание действий пользователя для целей быстрого знакомства с комплексом. Подробная информация размещена в Руководстве пользователя.

Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» версия 3.2 (далее по тексту - ПК «ФРМ 3.2») предназначен для проведения комплексного финансово-экономического анализа деятельности кредитных и некредитных организаций. Комплекс рассчитан на финансовых аналитиков и риск-менеджеров, специалистов отделов корреспондентских отношений, активных, пассивных, кредитных, валютных операций и т. д. ПК «ФРМ 3.2» может применяться как для внутреннего, так и для внешнего анализа эффективности деятельности, качества управления, надежности, финансовой устойчивости и платежеспособности, как самих кредитных организаций, так и их контрагентов. Кроме кредитных организаций ПК «ФРМ 3.2» (ранее ПК «ИНЭК-АФСБ») уже более 15 лет успешно используют в своей профессиональной деятельности финансовые специалисты различных некредитных организаций (финансовых и страховых компаний, крупных промышленных предприятий и т.д.).

Для проведения комплексной оценки финансового состояния в ПК «ФРМ 3.2» может быть использована практически любая доступная информация об организации, которая характеризует ее деятельность. В базу данных комплекса могут быть загружены данные по балансовым и внебалансовым счетам (форма №101 (кредитные организации)), данные формы №1 (некредитные организации), данные символов ОПУ (форма №102 (кредитные организации)), данные формы №2 (некредитные организации), значения лицевых счетов (субсчетов), значения расшифровок отдельных балансовых счетов (форма №135 (кредитные организации)), данные публикуемой и других видов отчетности и т.д.

Универсальная открытая платформа и большое количество настроек дают возможность Пользователю легко создавать собственные методики анализа и в дальнейшем корректировать их, исходя из актуальных целей анализа, а также быстро адаптировать программный комплекс к текущим изменениям плана счетов и отчетных форм, без применения каких-либо языков программирования.

В качестве примера использования функционала вместе с программным комплексом поставляется ряд оригинальных методик, разработанных как специалистами фирмы ИНЭК, так и других организаций, которые оперативно корректируются в зависимости от состояния финансового рынка и изменений в нормативных актах.

При проведении расчетов значений аналитических показателей комплекс обеспечивает высокую скорость обработки массивов первичной информации практически любых объемов. Отображение результатов аналитической обработки может осуществляться в табличных, в графических и в текстовых формах.

Графическое представление результатов расчетов обеспечивает встроенный в комплекс графический пакет, позволяющий создавать линейные графики, секторные диаграммы, гистограммы, столбчатые графики. Одновременно на графиках могут отображаться не только выбранные аналитические показатели, но и значения счетов, курсов валют, констант и т. д.

Текстовая форма представления обеспечивает формирование текстового заключения по результатам расчета аналитических показателей и сравнения их значений с заданными пороговыми величинами, динамическими переменными и поименованными константами и т.п. Дополнительно в текстовое заключение в качестве иллюстративного материала может быть автоматически встроено табличное и графическое представление результатов расчетов.

Программный комплекс позволяет осуществлять запуск расчетов значений необходимых аналитических показателей непосредственно из среды MS Excel с помощью специального инструментария, реализованного на основе DDE-технологий. При этом ПК «ФРМ 3.2» выступает в роли сервера, а запросы на расчет значений аналитических показателей поступают из файлов, создаваемых и настраиваемых в среде MS Excel и которые в дальнейшем могут быть использованы в качестве типовых шаблонов для оперативного построения отчетов заданной структуры.

2. Требования к конфигурации рабочей станции

Для нормального функционирования программного комплекса необходимы:

- ♦ персональный компьютер с процессором не ниже Intel Pentium IV; оптимально Intel Core i5 / i7 @ 3.0 ГГц
- ♦ минимум 1Гб (оптимально 2 Гб) оперативной памяти. После запуска всех постоянно используемых Windows приложений должно быть свободно минимум 512 Мб оперативной памяти;
- ♦ минимум 200 Мб свободного пространства на жестком диске;
- ♦ рекомендуемое разрешение экрана не ниже 1024 X 768 точек;
- ♦ операционная система Windows Server 2000/2003/2008/2012, Windows XP, Windows Vista, Windows 7, Windows 8 или Windows 10;
- ♦ региональная настройка системы «**Русская**»;
- ♦ разделитель целой и дробной частей числа и денежной единицы – точка («.»)

3. Как установить программный комплекс на рабочую станцию

3.1. Установка ПК «ФРМ 3.2» с установочного компакт диска

ВАЖНО!

Установку ПК "ФРМ" на персональном компьютере должен производить пользователь MS Windows, имеющий права "Администратора" для доступа к системным ресурсам. В противном случае установка ПК "ФРМ" может завершиться некорректно.

При установке ПК "ФРМ" с CD-ROM дисковода автоматически загружается программа установки ПК "ФРМ". При появлении окна программы "**Установка программного комплекса ПК "ФРМ" версия vvv**" (vvv- номер версии) достаточно нажать на кнопку "**Установить**" и в дальнейшем внимательно и аккуратно следовать инструкциям программы установки. Если автозапуск с CD-ROM дисковода автоматически не производится, то необходимо запустить на выполнение программу "**setup.exe**" из корневой директории диска и произвести действия, описанные ранее. Пожалуйста, внимательно и аккуратно следуйте инструкциям программы установки.

☒ После успешного завершения процесса установки ПК «ФРМ 3.2» в панели управления MS Windows по кнопке "Пуск" автоматически создаётся группа запуска программ "**Финансовый риск-менеджер vvv**" (vvv- номер версии).

☒ По умолчанию ПК «ФРМ 3.2» устанавливается на локальный диск в директорию **C:\FRMvvv**.

В ПК «ФРМ 3.2» предусмотрен следующий способ организации защиты: "привязка" программного комплекса непосредственно к рабочей станции, на которой он будет функционировать. Такая "привязка" осуществляется с помощью процедуры обязательной регистрации копии программного комплекса на каждой пользовательской рабочей станции. Регистрация программного комплекса на рабочей станции осуществляется в блоке «Менеджер регистраций» администраторами ПК «ФРМ 3.2», имеющими соответствующие права.

3.2. Установка ПК «ФРМ 3.2» из архивных файлов, полученных через Интернет

Для того чтобы установить ПК "ФРМ" из архивного файла, полученного через Интернет:

- ♦ Разархивируйте архивный файл с дистрибутивом ПК "ФРМ" в отдельную директорию.
- ♦ В созданной директории найдите и запустите на выполнение программу "**setup.exe**".
- ♦ Произвести действия, описанные при установке ПК "ФРМ" с CD-ROM дисковода.

3.3. Дополнительная настройка ПК «ФРМ 3.2»

В случае если на пользовательской рабочей станции не проводилась процедура установки программного комплекса (например, планируется запускать ПК «ФРМ 3.2», установленный на другой рабочей станции или выделенном сервере), тогда на рабочей станции необходимо провести следующие дополнительные настройки:

- ♦ Запустите на выполнение файл **LnkSetup.exe** (указанный файл находится в поставочной директории программного комплекса). Данное действие необходимо производить под именем того пользователя, который будет непосредственно работать с программным комплексом (для корректного выполнения установки пользователю необходимо обладать правами "Администратора", т.к. в результате ее действия будет производиться запись в системный реестр рабочей станции).
- ♦ Внимательно следуйте указаниям программы установки.
- ♦ Установить региональные настройки операционной системы «**Русская**»
- ♦ Выполнить рекомендации п.6 данного руководства.

4. Структура поставочной директории

После установки ПК «ФРМ 3.2» в поставочной директории (по умолчанию **FRM\vvv**) создаются следующие подкаталоги:

- ♦ **\BUFFER** — каталог для работы с временными файлами, создаваемыми и удаляемыми в процессе работы программного комплекса.
- ♦ **\DATABASE** – подкаталог, содержащий поставочные базы данных.
 - \BANKINEC** – каталог поставочной базы для работы с кредитными организациями
 - \FIRMIPEC** – каталог поставочной базы для работы с некредитными организациями.
- ♦ **\EXPORT** — каталог, в который в режиме «Экспорт» выводится обработанная информация.
- ♦ **\IMPORT** — каталог с первичной информацией в формате TXT и DBF.
- ♦ **\STORAGE** — каталог для хранения файлов, которые используются в досье организаций.
- ♦ **\SYS** — каталог служебных процедур, в котором находятся все исполняемые модули и динамические библиотеки программного комплекса.

⚠ **Важно!** Отличительной особенностью подкаталогов баз данных DATA (методики анализа, алгоритмы расчета), SREZ (первичная информация, данные отчетности) и AUDIT (информация о работе пользователей с программным комплексом) является то, что эти каталоги собственно и образуют рабочую базу данных ПК «ФРМ 3.2». Следует отметить, что в рамках использования ПК «ФРМ 3.2» таких каталогов может быть создано сколь угодно много. Одному пользователю ПК «ФРМ 3.2» всегда доступна только одна рабочая база данных (каталоги DATA, SREZ и AUDIT). Однако следует добавить, что одновременно с одной рабочей базой данных ПК «ФРМ 3.2» могут работать несколько пользователей.

5. Структура программного комплекса.

Программный комплекс состоит из следующих блоков:

- ♦ Блок «**Администратор**» (исполняемый модуль **RF_ADM.EXE**) выполняет координирующие функции для всех остальных блоков. С его помощью устанавливаются права доступа пользователей программного комплекса к данным, производится настройка необходимых параметров системы. Кроме того, с помощью блока «**Администратор**» осуществляется аудит работы пользователей с ПК «ФРМ 3.2».
- ♦ Блок «**Менеджер регистраций**» (исполняемый модуль **RF_MGR.EXE**) предназначен для: регистрации программного комплекса при его первичной установке; проверки регистрации программного комплекса в процессе его эксплуатации; продления срока сопровождения; снятия регистрации, связанной с необходимостью переустановки программного комплекса на другую рабочую станцию, заменой операционной системы или ключа аппаратной защиты.
- ♦ Блок «**Финансово-экономический анализ**» (исполняемый модуль **RF_W.EXE**) позволяет: проверять достоверность исходной информации; создавать и оперативно корректировать различные методики анализа; проводить внутренний и дистанционный финансово-экономический анализ деятельности организаций; проводить оценку их финансовой устойчивости и платежеспособности; оценивать уровни допустимых рисков; сравнивать организации по заданным критериям; составлять различные ранкинги и рейтинги; проводить классификацию организаций.
- ♦ Блок «**Аналитические отчеты**» (исполняемый модуль **RF_R.EXE**) предназначен для формирования различных текстовых заключений с использованием табличного и графического представления данных в качестве иллюстративного материала.
- ♦ Блок «**Сервер «Мастер отчетов»**» (исполняемый модуль **RF_S.EXE**) обеспечивает возможность использования методических разработок и базы первичных данных ПК «ФРМ 3.2» для построения различных отчетов непосредственно в среде MS Excel на основе предварительно настроенных шаблонов.
- ♦ Блок «**Расчет лимитов кредитования**» (исполняемый модуль **RF_L.EXE**) реализует возможность расчета значений лимитов кредитования на одного или нескольких организаций-заемщиков с использованием различных методик анализа их финансовой устойчивости и платежеспособности, предварительно описанных в рамках ПК «ФРМ 3.2». В расчетах используется оригинальная методика оценки лимитов кредитования, разработанная в рамках научно-исследовательских работ, проведенных в ООО «ИНЭК-ИТ».
- ♦ Блок «**Факторный анализ и прогноз**» (исполняемый модуль **RF_F.EXE**) позволяет применять различные методы факторного и регрессионного анализа для оценки возможных взаимозависимостей аналитических показателей, а также использовать различные методы прогнозирования временных рядов.
- ♦ Блок «**Стресс-тестирование и VaR-анализ**» (исполняемый модуль **RF_V.EXE**) реализует возможность оценки показателя VaR и проведения процедур стресс-тестирования различных финансовых портфелей. Для проведения расчетов используется оригинальная методология проведения VaR-анализа и стресс-тестирования финансовых портфелей, разработанная в рамках научно-исследовательских работ, проведенных в ООО «ИНЭК-ИТ».
- ♦ Блок «**Анализ риска ликвидности**» (исполняемый модуль **RF_G.EXE**) реализует возможность оценки показателя VaR и проведения процедур стресс-тестирования различных финансовых портфелей с учетом факторов кредитного и рыночного (процентного, валютного, фондового) риска, а также риска ликвидности. Для проведения расчетов используется оригинальная Единая технология стресс-тестирования и VaR-анализа с учетом риска ликвидности, разработанная в рамках научно-исследовательских работ, проведенных в ООО «ИНЭК-ИТ».

- ♦ Блок «**Анализ операционного риска**» (исполняемый модуль **RF_Z.EXE**) позволяет оценивать величины ожидаемых, и непредвиденных операционных потерь, а также вероятность катастрофических потерь, которые может понести организация в течение заданного временного горизонта. Блок позволяет применять сценарный анализ для исследования потерь от операционного риска, которые могут произойти в результате реализации различных событий, вероятность возникновения которых мала, либо такие события, не наблюдаясь ранее, могут произойти в перспективе (например, при изменениях технологии, внедрении новых продуктов). Блок позволяет также проводить мониторинг величины операционного риска, оценивать результаты проведения организационных мероприятий с помощью различных скоринговых моделей, учитывающих влияние различных индикаторов и факторов риска на вероятность наступления событий операционного риска и размер потенциальных потерь с целью приведения их до приемлемого для организации уровня.
- ♦ Блок «**Анализ межбанковских операций**» (исполняемый модуль **RF_B.EXE**) предназначен для проведения комплексного финансово-экономического анализа информации 501 и 603 форм отчетности кредитных организаций.
- ♦ Блок «**Ведение данных и трансформация отчетности**» (исполняемый модуль **RF_C.EXE**) предназначен для: ручного ввода информации в базу данных программного комплекса; корректировки введенных данных; трансформации отчетности кредитных и некредитных организаций; экспорта хранящейся в базе данных информации в специальном внутреннем формате для упрощенного обмена с другими БД ПК «ФРМ 3.2».
- ♦ Блок «**Импорт данных**» (исполняемый модуль **RF_I.EXE**) предназначен для: автоматизированного импорта информации из файлов данных различной структуры и формата в базу данных программного комплекса.
- ♦ Блок «**Досье организаций**» (исполняемый модуль **RF_D.EXE**) предоставляет возможность загружать в базу данных и при необходимости корректировать различную, в том числе и нефинансовую, информацию, касающуюся деятельности организаций. Загруженная информация (собственно досье организаций), может использоваться для подготовки аналитических отчетов (профессиональных суждений).
- ♦ Блок «**Мастер обновлений**» (исполняемый модуль **RF_O.EXE**) предназначен для экспорта из базы данных пользователя и импорта в нее различных аналитических и методических разработок, включающих в себя: состав группировок счетов и форм; алгоритмы расчета показателей аналитических и рейтинговых таблиц; различные формулы и функции; таблицы пакетной обработки; схемы расчета лимитов кредитования; планы счетов; переменных макроэкономического окружения; шаблоны импорта данных и т.д. и т.п.
- ♦ Блок «**Сервисные утилиты**» (исполняемый модуль **RF_U.EXE**) содержит служебные функции, необходимые для поддержания целостности базы данных программного комплекса.

6. Настройка окружения программного комплекса

6.1. Установка разделителя целой и дробной части

Для того чтобы установить разделитель целой и дробной части числа и денежной единицы, в операционной системе Windows:

1. Выберите в меню **"Пуск"** пункт **"Настройка"**.
2. В следующем меню выберите пункт **"Панель управления"**.
3. В следующем меню выберите пункт **"Региональные стандарты"**. На экране откроется диалоговое окно **"Региональные стандарты"**.
4. В этом диалоговом окне выберите закладку **"Форматы"**, **"Дополнительные параметры"**.
5. В поле со списком **"Разделитель целой и дробной части"** введите символ . («точка»).
6. Выберите закладку **"Денежная единица"**.
7. В поле со списком **"Разделитель целой и дробной части"** введите символ . («точка»).

Нажмите на кнопку **"ОК"**.

7. Запуск и регистрация программы

ВАЖНО!

Регистрацию ПК "ФРМ" на персональном компьютере должен производить пользователь MS Windows, имеющий права "Администратора" для доступа к системным ресурсам. В противном случае регистрация ПК "ФРМ" может завершиться некорректно.

Для организации работы с ПК «ФРМ 3.2» на пользовательских рабочих станциях должна быть произведена обязательная регистрация программного комплекса на каждой пользовательской рабочей станции, а самим пользователям разрешен доступ к одной или нескольким базам данных. Регистрация программного комплекса на рабочей станции осуществляется в блоке **«Менеджер регистраций»** администраторами ПК «ФРМ 3.2», имеющими соответствующие права. Права администраторов и права доступа пользователей к базам данных программного комплекса задаются в блоке **«Администратор»**.

7.1. Запуск блоков ПК «ФРМ 3.2»

☞ Для того чтобы запустить один из блоков ПК «ФРМ 3.2»:

1. В меню **Пуск** системы Windows выберите пункт **Программы**, в котором выберите подпункт **Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» vvv** (vvv – номер версии ПК «ФРМ 3.2»).

☞ Запуск необходимых блоков ПК «ФРМ 3.2» может быть осуществлен другими средствами MS Windows с помощью запуска на исполнение соответствующих исполняемых модулей (см. 5).

2. В следующем меню выберите наименование блока, который необходимо запустить. После чего на экране отобразится *Информационное окно программного комплекса* (рис. 1), которое закроется автоматически через непродолжительное время или после нажатия на клавишу **«Esc»**.



Рисунок 1 Информационное окно ПК "ФРМ"

☞ Информационное окно служит для отображения приобретенного права собственности или права использования копии ПК «ФРМ 3.2», номера версии программного продукта, номера и даты проведенного технического обновления (релиза), срока окончания годового сопровождения. Посмотреть Информационное окно можно также в любом блоке программы в меню Справка.

После закрытия информационного окна на экране отобразится диалоговое окно идентификации пользователя (рис. 2).

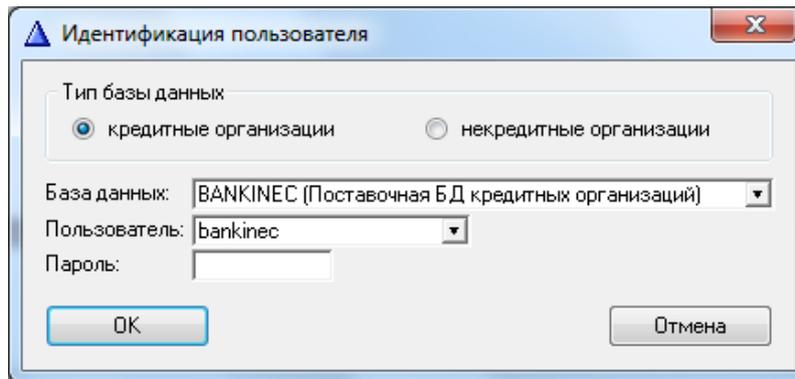


Рисунок 2. Диалоговое окно "Идентификация пользователя"

- ✎ Окно идентификации пользователей для доступа к блокам «Администратор» и «Менеджер регистраций» не требует задания типа базы и выбора ее наименования. Права доступа к этим блокам имеют только администраторы ПК «ФРМ 3.2».
 - ✎ После установки программного комплекса по умолчанию правами доступа к блокам «Администратор» и «Менеджер регистраций» обладает администратор ПК «ФРМ 3.2» с идентификационным именем **ADMINISTRATOR** и паролем **1**.
 - ✎ После установки программного комплекса по умолчанию правами доступа к поставочным базам обладают два пользователя ПК «ФРМ 3.2»:
 - к поставочной базе данных типа «**кредитные организации**» и наименованием «**BANKINEC**» - пользователь с идентификационным именем **BANKINEC** и паролем **1**;
 - к поставочной базе данных типа «**некредитные организации**» и наименованием «**FIRMINESC**» - пользователь с идентификационным именем **FIRMINESC** и паролем **1**.
3. В этом диалоговом окне в группе кнопок "Тип базы данных" в зависимости от необходимости установите во включенное состояние один из переключателей ("кредитные организации" или "некредитные организации").
 4. В поле "Базы данных" из выпадающего списка выберите необходимое наименование соответствующей БД.
 5. В поле "Пользователь" из выпадающего списка выберите имя пользователя, имеющего доступ к выбранной БД, а в поле "Пароль" введите соответствующий ему пароль и нажмите на кнопку "ОК". После чего откроется главное диалоговое окно выбранного блока.

7.2. Регистрация программного комплекса

Для организации работы с программным комплексом «Финансовый риск-менеджер» версия 3.2 на пользовательских рабочих станциях требуется проведение процедуры обязательной регистрации копии программного комплекса на каждой пользовательской рабочей станции. Применение защиты, использующей «привязку» программного комплекса к рабочей станции, в определенных случаях требует проведения процедуры обязательного снятия регистрации. Процедура регистрации (или снятия регистрации) программного комплекса осуществляется администраторами ПК «ФРМ 3.2» в блоке «Менеджер регистраций». Права администраторов на проведение процедуры регистрации (снятия регистрации) задаются в блоке «Администратор».

Для регистрации ПК «ФРМ 3.2» необходимо выполнить следующие действия:

1. Запросите файл лицензий - "FRM.LIC" для Вашей организации по электронной почте bank@ines.ru. После получения файла лицензий скопируйте его в директорию ... \SYS, где

установлен ПК «ФРМ 3.2». При регистрации демонстрационной версии файл лицензий не запрашивается.

2. Из группы программ "**Финансовый риск-менеджер vvv**" запустите блок **«Менеджер регистраций»** (см. 7.1).
3. В появившемся диалоговом окне "**Идентификация пользователя**" в поле "**Введите имя**" наберите слово **ADMINISTRATOR**, а в поле "**Пароль**" введите цифру **1**. Нажмите на кнопку **"ОК"**.
4. В меню "**Регистрация**" выберите пункт "**Регистрация**". В появившемся диалоговом окне "**Окно регистрации программы**" в поле "**Ключ:**" программа сгенерирует 8-символьный ключ регистрации, который необходимо выслать в службу продаж департамента автоматизации финансовой деятельности кредитных и некредитных организаций по электронной почте bank@ines.ru. В ответ Вам будет направлен 20-символьный пароль регистрации, который обеспечит функционирование ПК «ФРМ 3.2» в течение необходимого срока пользования.
5. После получения пароля регистрации повторите действия, описанные в пунктах 2, 3.
6. Введите полученный 20-символьный пароль в соответствующее поле.
7. Если пароль был введен правильно, через непродолжительное время активизируется кнопка **"ОК"**. Нажмите ее.

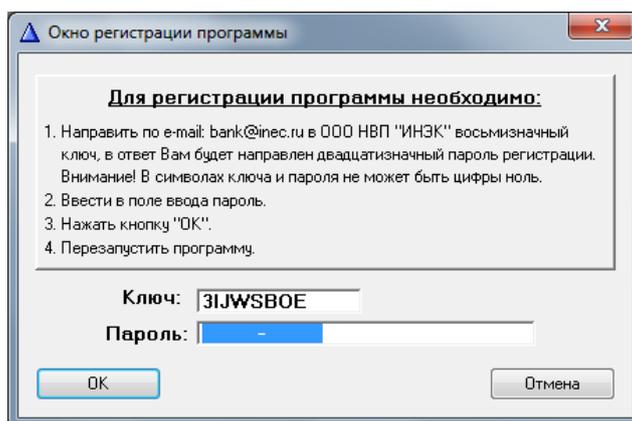


Рисунок 3. Окно регистрации программы

8. Перезапустите блок **«Менеджер регистраций»**.

! Важно! Регистрацию программы на компьютере может проводить только пользователь MS Windows, имеющий права "Администратора" для доступа к системным ресурсам. В противном случае, даже при введении правильного пароля, регистрация ПК «ФРМ 3.2» на компьютере может завершиться некорректно.

7.3. Общие настройки программного комплекса

Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» версия 3.2 предоставляет администратору программного комплекса возможность задавать общие настройки, которые будут использоваться при создании новых пользователей комплекса.

Для того чтобы войти в режим работы с общими настройками программного комплекса:

1. Запустите блок **«Администратор»** (см. 7.1)
2. Выберите в меню "**Сервис**" пункт "**Настройки**", после чего на экране откроется диалоговое окно "**Настройки**".

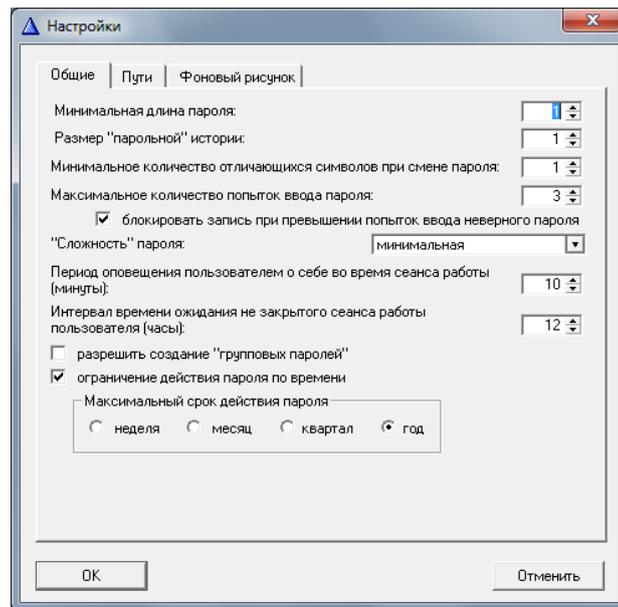


Рисунок 4. Диалоговое окно "Настройки"

3. Переключитесь на закладку "Общие".
4. Если необходимо, задайте в поле:
 - **"Минимальная длина пароля:"** минимальное количество символов в пароле пользователя;
 - **"Размер "парольной" истории:"** – количество предыдущих паролей пользователя, которые сохраняются в системе;
 - **"Минимальное количество отличающихся символов при смене пароля:"** - количество символов в новом пароле, отличающихся от действующего пароля.
 - **"Сложность пароля:"** задается уровень сложности пароля, при котором в пароле должно быть обязательное наличие буквенно-цифровых символов, специальных символов, используется регистр.
 - **"Максимальное количество попыток ввода пароля:"** - возможность установить блокировку записи при превышении заданного количества попыток ввода пароля.
 - **"Период оповещения пользователем о себе во время сеанса работы (минуты)"** величину интервала времени, которая будет использоваться программным комплексом для автоматического оповещения администратора системы о текущем сеансе работы пользователя;
 - **"Интервал времени ожидания не закрытого сеанса работы пользователя (часы)"** количество часов от последнего оповещения, по истечении которых автоматически считается, что пользователь завершил работу с программным комплексом.
5. Установите во включенное состояние переключатель:
 - **"Разрешить создание "групповых паролей"**, если необходимо разрешить создание групповых паролей (паролей, которые могут быть использованы несколькими пользователями одновременно);
 - **"Ограничение действия пароля во времени"**, если необходимо задать ограничение на период действия пароля. В этом случае также необходимо задать необходимое значение времени действия пароля в группе кнопок **"Максимальный срок действия пароля"**.

6. Для того чтобы определить пути к каталогам временных файлов, импортируемых/экспортируемых данных, данным методических обновлений, задаваемые для пользователей программного комплекса, переключитесь на закладку "Пути", после чего диалоговое окно настроек примет вид, показанный на рис. 5.

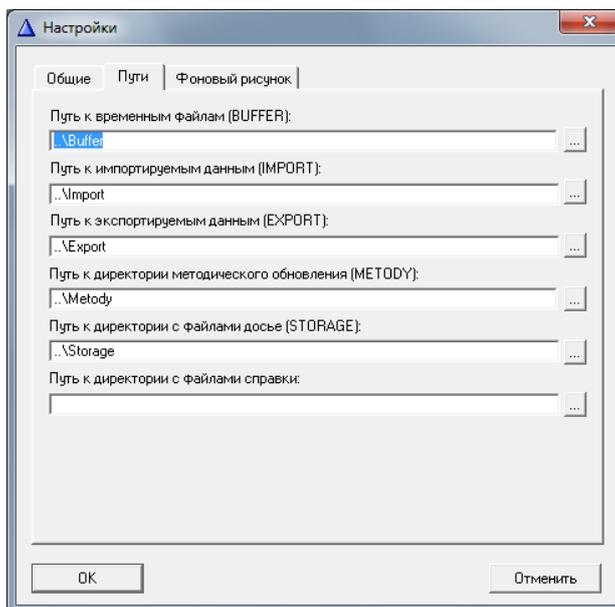


Рисунок 5 Диалоговое окно "Настройки". Закладка "Пути"

7. Определите путь к необходимому каталогу, для чего:

- введите необходимый путь в поле, расположенном под именем необходимого каталога;
- либо с помощью кнопки выбора , расположенной справа от этого поля, выберите путь к необходимому каталогу.

Важно! Для обеспечения более быстрой работы ПК «ФРМ 3.2», путь к директории BUFFER необходимо настроить на локальный диск рабочей станции.

Для того чтобы выйти из режима работы с общими настройками программного комплекса в диалоговом окне "Настройки" на кнопку "OK".

7.4. Создание новой базы данных пользователя программного комплекса:

Для того чтобы войти в режим работы с базами данных программного комплекса:

1. Запустите блок «Администратор» (см. 7.1).
2. Выберите в меню "Администрирование" пункт "Базы данных" после чего на экране появится диалоговое окно «Базы данных (БД)» программного комплекса, которое содержит текущий список БД программного комплекса (рис. 6).

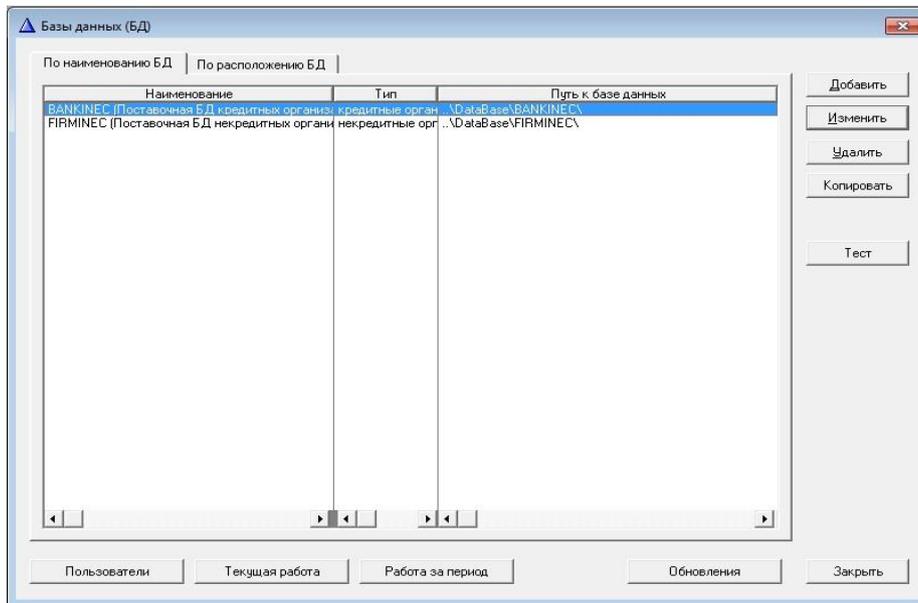


Рисунок 6. Диалоговое окно «Базы данных (БД)»

3. Нажмите на кнопку **"Добавить"**.
4. В открывшемся диалоговом окне **"Описание базы данных"** на закладке **"Описание "** (рис.7):

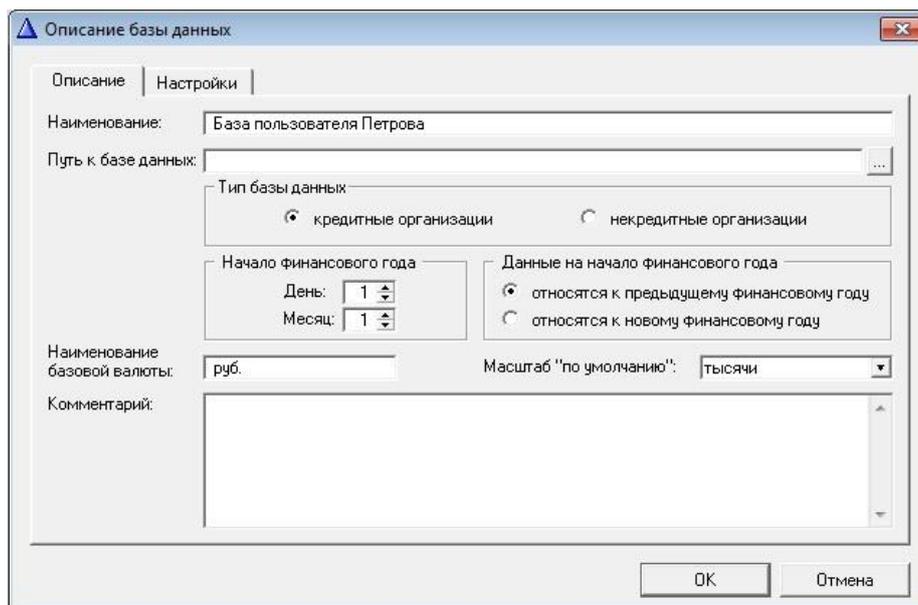


Рисунок 7. Диалоговое окно «Описание базы данных» закладка "Описание"

ОБЯЗАТЕЛЬНО заполните поле **"Наименование"**, сделайте выбор в поле **"Путь к базе данных"**, указав путь к каталогу, содержащему директории DATA, SREZ и AUDIT, определите тип базы данных (кредитные/некредитные организации).

В поле **"Наименование базовой валюты"** введите наименование базовой валюты (рубль, гривна, доллар, евро и т.д.). Данные в базе данных будут храниться в масштабе заданной базовой валюты (данные форм отчетности, курсы иностранных валют и т.п.). Наименование базовой валюты будет использовано в диалоговых окнах программного комплекса. При необходимости название базовой валюты может быть в последствии изменено без потери данных.

Задайте начало финансового года. Настройка финансового года необходима для некоторых способов расчета аналитических показателей (расчет денежных потоков и т.п.).

5. На закладке **"Настройки"** подкорректируйте необходимые позиции (см. пункт 7.3)

7.5. Создание базы данных с помощью копирования

Для того чтобы скопировать базу данных под новым наименованием:

1. Запустите блок «Администратор» (см. 7.1).
2. Выберите в меню **"Администрирование"** пункт **"Базы данных"**, после чего на экране появится диалоговое окно **«Базы данных (БД)»** программного комплекса, которое содержит текущий список БД программного комплекса (рис. 6).
3. Отметьте в списке наименование базы данных, которую необходимо скопировать, и нажмите на кнопку **"Копировать"**.
4. В открывшемся диалоговом окне **"Копирование базы данных"** в группе **"Новая БД"** в поле **"Наименование"** введите наименование создаваемой базы данных, в которую будет производиться копирование информации. В поле **"Расположение"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте путь к директории, в которую будет помещена создаваемая база данных.
5. В группе кнопок **"Режим копирования"** выберите необходимый режим копирования информации, установив один из переключателей во включенное состояние:

- **"без перестроения индексов"**, если необходимо скопировать информацию из базы данных в ускоренном режиме **"как есть"** без проверки и устранения возможных нарушений индексной системы копируемой базы данных;
- **"с перестроением индексов (кроме таблиц с данными отчетности)"**, если необходимо скопировать информацию из базы данных в режиме проверки и устранения возможных нарушений индексной системы в таблицах методического наполнения копируемой базы данных;

! Включение данного режима может значительно увеличить время копирования!

- **"с перестроением индексов всех таблиц"**, если необходимо скопировать информацию из базы данных в режиме проверки и устранения возможных нарушений индексной системы во всех таблицах копируемой базы данных.

! Включение данного режима может значительно увеличить время копирования!

6. Установите во включенное состояние переключатель **"осуществлять дополнительную проверку целостности БД"** если в процессе копирования необходимо включить режим проверки и устранения нарушений целостности данных, возможно присутствующих в копируемой базе данных.

! Включение данного режима может значительно увеличить время копирования!

7. В группе кнопок **"Объекты копирования"** выберите необходимый режим копирования информации, установив необходимые переключатели во включенное состояние:

- **"организации (описание, атрибуты, категории, классификаторы)"**, если необходимо скопировать соответствующую информацию об организациях;
- **"методики (динамические переменные, группировки счетов/форм, аналитические таблицы)"**, если необходимо скопировать соответствующую методическую информацию;
- **"аналитические отчеты"**, если необходимо скопировать имеющиеся аналитические отчеты;

- "схемы" если необходимо скопировать схемы анализа;
 - "данные по счетам и формам", если необходимо скопировать имеющиеся данные отчетности организаций;
 - "данные форм 501 и 603", если необходимо скопировать имеющиеся данные 501 и 603 форм отчетности кредитных организаций;
 - "данные схем трансформации отчетности", если необходимо скопировать настроенные схемы трансформации отчетности;
 - "шаблоны импорта", если необходимо скопировать настроенные шаблоны импорта данных;
 - "досье организаций", если необходимо скопировать структуру и элементы досье;
 - "база данных операционного риска", если необходимо скопировать информацию по операционному риску;
 - "база данных событий операционного риска".
8. После внесения необходимых параметров копирования нажмите на кнопку "ОК".
 9. Если процедура копирования базы данных была произведена без ошибок, в открывшемся информационном окне "Внимание. Копирование БД завершено" нажмите на кнопку "ОК". В противном случае внимательно ознакомьтесь с протоколом работы и при необходимости повторите процедуру копирования.

7.6. Создание пользователя программного комплекса:

Для того чтобы войти в режим работы с пользователями программного комплекса:

1. Запустите блок «Администратор» (см. 7.1).
2. Выберите в меню "Администрирование" пункт "Пользователи", после чего на экране появится диалоговое окно «Список пользователей» программного комплекса, которое содержит текущий список пользователей программного комплекса (рис. 8).

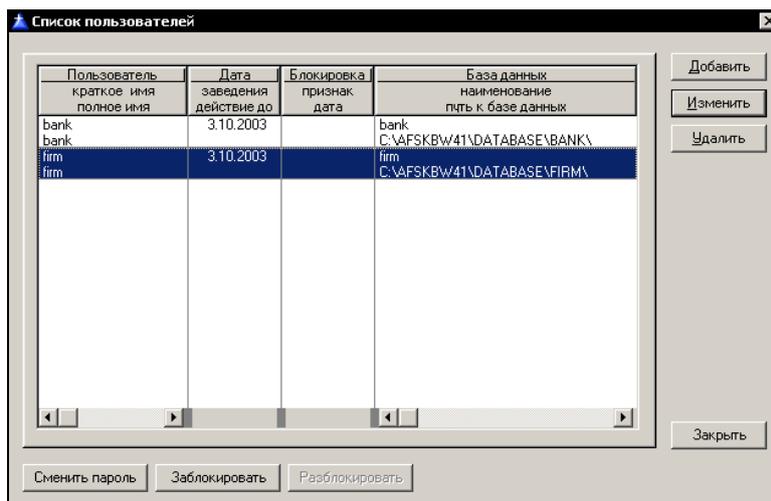


Рисунок 8. Диалоговое окно «Список пользователей»

3. Нажмите на кнопку "Добавить".
4. В открывшемся диалоговом окне "Добавить пользователя" на закладке "Описание" (рис. 9):

- **ОБЯЗАТЕЛЬНО** заполните поля "**Краткое имя**", "**Полное имя**", "**Пароль**" и в поле "**Доступ к базе данных**" выберите базу данных, с которой будете работать.
- Если допускается работа нескольких пользователей под одним паролем, установите переключатель "**Групповой пароль**" во включенное состояние.
- Если необходимо в поле "**Действие пароля до даты:**" задайте срок действия пароля.
- Установите переключатель "**принудительная смена пароля**" во включенное состояние, если необходимо задать принудительную смену пароля. Дата принудительной смены пароля задается в поле "**Дата смены пароля**".

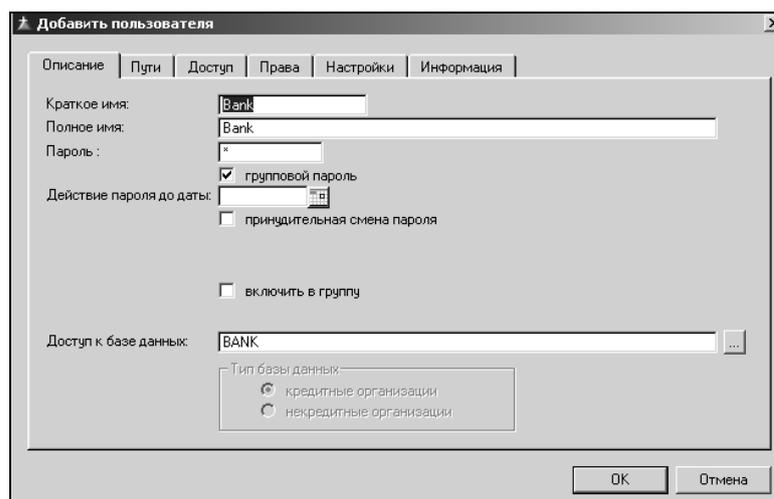


Рисунок 9. Диалоговое окно добавления пользователя

5. в поле "**Доступ к базе данных**" осуществите выбор базы данных либо поставочной либо базы данных пользователя, созданной в соответствии с п.7.4 или 7.5
6. На закладке "**Пути**" проверьте правильность указанных путей к каталогам базы данных для данного пользователя (назначение каждого из каталогов описано в п.4).

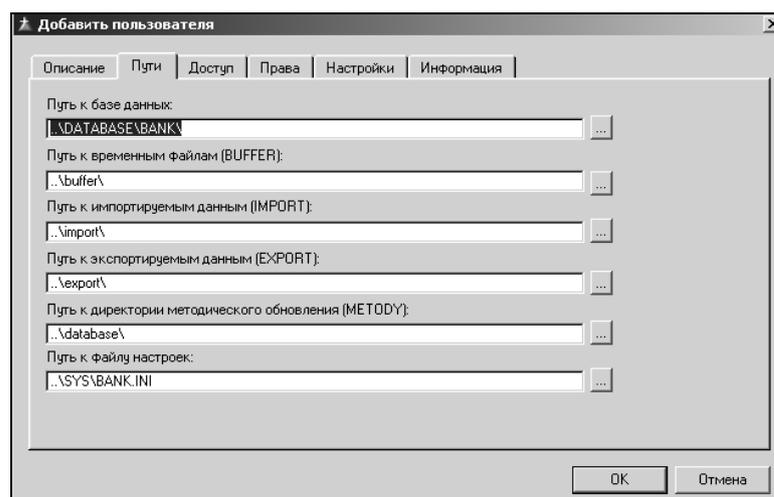


Рисунок 10. Диалоговое окно добавления пользователя с активной закладкой "Пути"

По умолчанию в полях ввода данного диалогового окна заданы пути установленные при общей настройке комплекса.

Для задания путей к необходимым каталогам ПК «ФРМ 3.2» необходимо:

- непосредственно введите путь в поле, расположенное под именем необходимого каталога;
 - либо с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, в стандартном диалоговом окне выберите путь к необходимому каталогу.
7. На закладке **"Доступ"** задаются ограничения доступа данного пользователя к информации об организациях, установите переключатель в разделе **"Разграничение прав доступа к организациям"** во включенное состояние в одном из полей. Например, для поля **"доступны организации с заданной маской БИК"** введите в поле **"Маска БИК доступных организаций"** маску для БИК организаций, к информации о которых новый пользователь будет иметь доступ. Позиции маски, на которых могут находиться любые цифры БИКа, задаются символами: «*», «<пробел>» или «?». Например, если необходимо разрешить пользователю доступ к информации об организациях с БИК, начинающихся с «1», и с четвертым символом «3», маска будет такой: «1**3».
8. На закладке **"Права"** (вид диалогового окна пользователей с активной закладкой **"Права"** приведен на рис. 11) задаются права доступа данного пользователя к различным компонентам программного комплекса.
- В группе кнопок **"Работа с базой данных"** задаются права доступа (возможные значения **"полный доступ"** и **"просмотр"**) к следующим справочникам и данным по счетам и формам:
 - в раскрывающемся списке **"Организации:"** - ведение справочника организаций;
 - в раскрывающемся списке **"План счетов:"** - ведение справочника плана счетов;
 - в раскрывающемся списке **"Формы:"** - ведение справочника форм;
 - в раскрывающемся списке **"Курсы, константы:"** - ведения справочника курсов валют и констант;
 - в раскрывающемся списке **"Группировки счетов:"** - ведение справочника группировок счетов;
 - в раскрывающемся списке **"Группировки форм:"** - ведение справочника группировок форм;
 - в раскрывающемся списке **"Методики:"** - ведение справочника аналитических таблиц;
 - в раскрывающемся списке **"Ведение БД:"** - ведение базы данных.
 - В группе кнопок **"Использование функционала"** задаются права доступа (возможные значения **"разрешено"** и **"запрет"**) к следующему функционалу программного комплекса:
 - в раскрывающемся списке **"Проведение анализа:"** - проведение процедур анализа;
 - в раскрывающемся списке **"Импорт данных:"** - выполнение импорта данных;
 - в раскрывающемся списке **"Экспорт данных:"** - выполнение экспорта данных;
 - в раскрывающемся списке **"Импорт методик:"** - выполнение импорта методик;
 - в раскрывающемся списке **"Экспорт методик"** - выполнение экспорта методик;
 - в раскрывающемся списке **"Смена пароля"** - смена пароля во время работе.

☞ При указании значения **"запрет"** в списке **"Смена пароля"** при работе данного пользователя с программным комплексом в меню **"Сервис"** будет недоступен пункт **"Смена пароля"**.

✎ Если в каком-либо из раскрывающихся списков выбран пункт **"полный доступ"** или **"разрешено"**, то это означает разрешение добавления и редактирования соответствующей информации.

9. На закладке **"Настройки"** в группе кнопок **"Программа для просмотра экспортируемых файлов в формате HTML"** устанавливается необходимый режим автоматического просмотра экспортируемых файлов HTML-формата:

- **"Не просматривать"**, если после проведения экспорта для просмотра файла не будет запускаться программа просмотра файлов указанного формата;
- **"Microsoft Word"**, если после проведения экспорта для просмотра файла будет автоматически запущена программа MS Word;
- **"Internet Explorer"**, если после проведения экспорта для просмотра файла будет автоматически запущена программа Internet Explorer Browser;
- **"Другая"**, если после проведения экспорта для просмотра файла будет запущена программа, путь к которой необходимо указать в поле ввода, которое появится после выбора этого режима.

В группе кнопок **"Программа для просмотра экспортируемых файлов в формате CSV"** установите необходимый режим автоматического просмотра экспортируемых файлов CSV-формата:

- **"Не просматривать"**, если после проведения экспорта для просмотра файла не будет запускаться программа просмотра файлов указанного формата;
- **"Microsoft Excel"**, если после проведения экспорта для просмотра файла будет автоматически запущена программа MS Excel;
- **"Блокнот (Notepad)"**, если после проведения экспорта для просмотра файла будет автоматически запущена программа MS Notepad;
- **"Другая"**, если после проведения экспорта для просмотра файла будет запущена программа, путь к которой необходимо указать в поле ввода, которое появится после выбора этого режима.

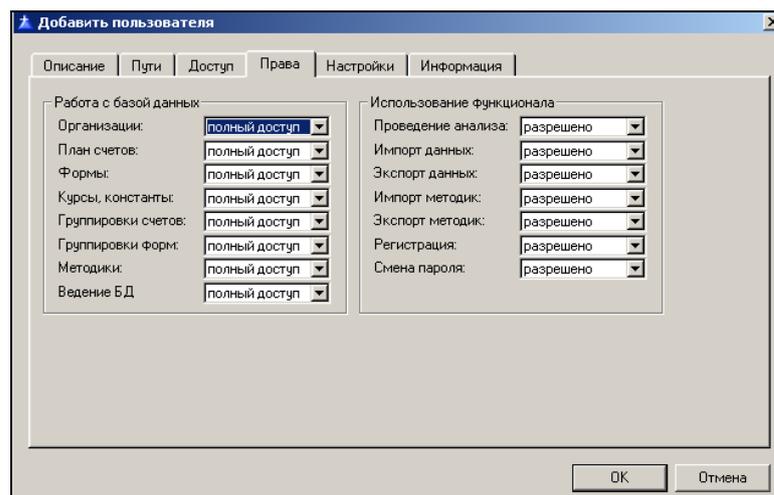


Рисунок 11. Диалоговое окно добавления пользователя с активной закладкой "Права"

10. На закладке **"Информация"** диалогового окна представлена информация об управлении параметрами данного пользователя. На этой закладке Вы можете увидеть информацию:

- о дате заведения пароля;

- о дате изменения пароля;
- о блокировке пароля и дате блокировки пароля (блокировке работы данного пользователя с программным комплексом);
- о дате последнего изменения записи о данном пользователе;
- об имени пользователя (кратком), который осуществил изменение записи.

11. После внесения всей информации о пользователе нажмите на кнопку **"ОК"**.

Для того чтобы изменить параметры пользователя программного комплекса:

1. Выберите необходимого пользователя из списка всех пользователей.
2. Нажмите на кнопку **"Изменить"**.
3. В открывшемся диалоговом окне **"Изменить параметры пользователя"** если необходимо измените значения параметров на закладках **"Описание"**, **"Пути"**, **"Доступ"**, **"Настройки"** и **"Права"** так же, как и при формировании этой информации при добавлении нового пользователя.
4. После изменения всей необходимой информации о пользователе нажмите на кнопку **"ОК"**.

Для того чтобы изменить пароль пользователя программного комплекса:

1. Выберите необходимого пользователя из списка всех пользователей.
2. Нажмите на кнопку **"Сменить пароль"**, после чего на экране появится диалоговое окно смены пароля.
3. В этом диалоговом окне в поля **"Новый пароль"** и **"Подтверждение"** введите одинаковую последовательность символов нового пароля.
4. Нажмите на кнопку **"ОК"**.

После выполнения всех необходимых действий со списком пользователей нажмите на кнопку **"Закреть"** в диалоговом окне **"Список пользователей"**.

8. Создание аналитических таблиц

Основным инструментом проведения анализа данных в ПК «ФРМ 3.2» являются аналитические таблицы. Функционал программного комплекса позволяет пользователю использовать в составе аналитических таблиц значения переменных экономического окружения (курсы валют, ставки, цены и т.п.), значения счетов и их атрибутов, значения элементов форм, значения группировок счетов и форм, атрибуты и категорий организаций, пользовательские и встроенные функции, значения аналитических показателей и формул и т.д.

Аналитическая таблица состоит из:

- перечня аналитических показателей с заданными алгоритмами расчета их значений;
- набора проверочных соотношений с текстовой интерпретацией.

Проведение анализа данных с помощью аналитических таблиц подразумевает:

- расчет аналитических показателей;
- проведение статистической обработки показателей (построение трендов, экстраполяция значений показателей, определение корреляции между показателями и т.д. и т.п.);
- проведение классификации организаций на основе рассчитанных аналитических показателей;
- проведение факторного анализа влияния аналитических показателей на изменение финансового положения организаций;
- проведение нормируемого и ненормируемого ранжирования организаций на основе рассчитанных значений или присвоенных баллов аналитических показателей, взвешенных с заданными весовыми коэффициентами;
- формирование текстового заключения (аналитического отчета).

В общем виде процедура создания аналитических показателей может быть представлена следующей схемой:



Схема 2. Создание аналитического показателя

✎ Подробнее об аналитических таблицах см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

8.1. Первичные данные

Первичные данные финансовой информации, используемые в ПК «ФРМ 3.2», разделяются на три основных типа: «План счетов», «Формы» и «Экономическое окружение». Структурно такое разделение может быть представлено следующей схемой:



Схема 3. Структура первичных данных ПК «ФРМ 3.2»

➤ Подробнее о плане счетов, формах и элементах экономического окружения см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

8.2. Предварительная агрегация

На основе первичных данных могут создаваться различные вспомогательные переменные (группировки счетов и форм), значения которых будут рассчитываться в соответствии со значениями счетов и элементов форм, включенных в их состав.

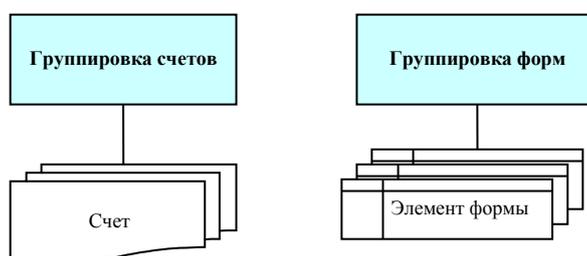


Схема 4. Предварительная агрегация

➤ Подробнее о группировках счетов и форм см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

8.3. Показатель аналитической таблицы (аналитический показатель)

По составу показатели аналитической таблицы разделяются на три основных типа:

- Показатели типа "**зависимость**" – арифметическая формула, в состав которой в качестве

переменных могут входить балансовые и внебалансовые счета и расшифровки, группировки счетов, элементы форм, группировки форм, поименованные константы и динамические переменные.

- Показатели типа **"структура"** – арифметическая формула, в состав которой в качестве переменных могут входить ранее созданные показатели типа **"зависимость"**, **"ссылка на формулу"** или **"структура"**.
- Показатели типа **"ссылка на формулу"** – показатель, который ссылается на ранее созданную формулу (алгоритм расчета).
- Показатели типа **"балл"** – условный балл для показателя аналитической таблицы.

 Подробнее о создании аналитических таблиц см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

8.4. *Корректировки первичных данных*

Программный комплекс позволяет в процессе проведения анализа данных необходимым образом корректировать значения счетов. Данные корректировок балансовых и внебалансовых счетов хранятся в базе данных также как и данные по балансовым и внебалансовым счетам. В случае необходимости, значения корректировок счетов суммируются со значениями соответствующих счетов, рассчитанные таким образом скорректированные значения балансовых и внебалансовых счетов используются для расчета аналитических показателей. Работа с данными корректировок балансовых внебалансовых счетов организована так же, как работа с балансовыми и внебалансовыми счетами.

 Подробнее о корректировках см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

9. Импорт данных в БД ПК «ФРМ 3.2»

Для того чтобы приступить к работе с программным комплексом необходимо заполнить информацией базу данных ПК «ФРМ 3.2». Блок **«Импорт данных»** предоставляет возможность импортировать необходимые первичные данные с помощью шаблонов, описывающих структуру загружаемых файлов данных. Шаблоны импорта блока **«Импорт данных»** подразделяются на следующие виды:

Шаблоны фиксированной настройки пользователя (Фиксированный формат пользователя) позволяют производить импорт информации из файлов различной структуры, определенной самим пользователем ПК «ФРМ 3.2». При этом объектами импорта могут являться данные и атрибуты счетов и символов 2-го порядка, аналитических счетов, обязательных нормативов, данные различных форм отчетности. Настройка таких форматов импорта осуществляется фирмой ИНЭК на основе технических заданий пользователей ПК «ФРМ 3.2» в соответствии с прайс листом.

Шаблоны фиксированной настройки ИНЭК (Фиксированный формат ИНЭК) позволяют импортировать информацию из файлов определенной структуры DBF и XLS (MS Excel), сформированных во время работы ПК «ФРМ 3.2» или специально подготовленных пользователем, на основе DBF-файлов специального формата ПК «ФРМ 3.2» и XLS-файлов, заданной структуры.

Шаблоны фиксированной настройки сайта Банка России позволяют импортировать информацию из файлов формата HTML и DBF, получаемых по запросу с сайта Банка России. Настройку шаблонов осуществляет фирма ИНЭК.

Шаблоны фиксированной настройки формата UN/EDIFACT позволяет импортировать информацию из файлов внутреннего формата программы Банка России ПТК ПСД. Настройку шаблонов осуществляет фирма ИНЭК.

Шаблоны фиксированной настройки (для БД некредитных организаций) позволяют импортировать информацию в формате: МНС РФ, Минфина РФ, ФСФР, 1С: Предприятие. Настройку шаблонов осуществляет фирма ИНЭК.

Шаблоны стандартных форматов (Стандартные форматы) позволяют произвести ускоренный импорт наиболее употребительных форм отчетности Банка России (формы 101,102,135 и 125) формата DBF, TXT и Excel, используя минимальные пользовательские настройки.

Настраиваемые шаблоны (Настраиваемые форматы (TXT) и (Excel)) позволяют производить импорт любой структурированной информации из текстовых файлов и файлов формата MS Excel. Настройка таких шаблонов производится пользователем. Дополнительно фирма ИНЭК поставляет шаблоны импорта, предварительно настроенные на наиболее употребительные отчетные формы Банка России.

Шаблоны импорта атрибутов счетов позволяют производить импорт статических и динамических атрибутов счетов из текстовых файлов. Настройка таких шаблонов производится пользователем.

Шаблоны пакетной загрузки позволяют производить одновременную загрузку данных различных форматов. Настройки шаблона пакетной загрузки позволяют описать структуру каталогов и маски файлов, содержащих импортируемые данные, а также задать необходимые шаблоны импорта для каждого типа данных, входящих в пакет.

Автоматический импорт позволяет производить импорт данных из файлов произвольного формата с помощью автоматического подбора наиболее подходящего шаблона для выбранного файла данных.

В рамках этого документа описывается процедура импорта стандартных форм отчетности:

- ♦ для кредитных организаций - это данные, которыми обмениваются организации контрагенты (формы №№101, 102, 135), используя шаблоны стандартной настройки. Более подробная информация о форматах и шаблонах загрузки данных содержится в «Руководстве пользователя».

- ♦ для некредитных организаций - это данные оборотно-сальдовой ведомости в формате 1С:Предприятие, используя фиксированный формат "1С:Предприятие" (текстовый формат файла); данные бухгалтерской отчетности в фиксированных форматах "МНС РФ" (текстовый формат файла), "Минфина РФ" (файл формата XML), "ФСФР" (файл формата SMML) и данные форм отчетности организаций предоставленные в свободном доступе на сайте "Система Комплексного раскрытия Информации и Новостей НАУФОР" (www.skrin.ru), используя шаблоны настраиваемого формата TXT.

Для удобства работы в любом диалоговом окне блока «Импорт данных», как и в каждом блоке ПК «ФРМ 3.2», пользователю доступна контекстно-зависимая подсказка, вызываемая при нажатии системной клавиши «F1».

9.1. Импорт данных отчетности кредитных организаций - формы №№ 101,102,135 из текстовых файлов в формате программ Банка России ("KLIKO", "ПТК ПСД", "BALANCE" и "OBVED")

Для того чтобы импортировать данные форм № 101,102,135 из текстовых файлов в формате программ Банка России ("KLIKO", "ПТК ПСД", "BALANCE" и "OBVED"), используя шаблоны стандартного формата импорта данных:

1. Запустите блок «Импорт данных» с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. Выберите в меню "Импорт" пункт "Данные стандартного формата". В открывшемся диалоговом окне (рис. 12) в поле «Шаблон данных», с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите необходимый формат данных для импорта (для формы № 101 – «Форма 101 с 01.02.2013г. (TXT - "Kliko")», для формы № 102 – «Форма 102 с 01.04.2014 (TXT - "Kliko")», для формы № 135 – «Форма 135 с 01.08.2014 (TXT «Kliko»)», «Форма 135 (файл 1) с 01.08.2014 (Excel - "ПТК ПСД")», «Форма 135 (файл 2) с 01.08.2014 (Excel - "ПТК ПСД")»).

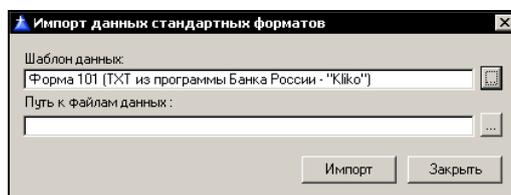


Рисунок 12. Диалоговое окно «Импорт данных стандартных форматов»

3. В поле «Путь к файлам данных» (рис. 12), с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к файлу с импортируемыми данными.
4. Нажмите на кнопку "Импорт". На экране появится диалоговое окно "Импорт по стандартному шаблону..." (рис.13). Наименование и структура окна зависит от выбранного Вами источника импорта данных. Убедитесь в корректности отображаемой информации на закладке «Результат».

Импорт по стандартному шаблону "Форма №101"

Импортируемые данные | Результат | Протокол

Организация: ОАО АКБ "..." | Дата: 1.04.2002

Рег. номер: 2783 | Масштаб: Тысячи

Счет	Обороты дебет			Обороты кредит			Сальдо дебет			Сальдо кредит		
	руб.	зачет	итого	руб.	зачет	итого	руб.	зачет	итого	руб.	зачет	итого
70107	84.00	0.00	632.094.00	0.00	0.00	632.094.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70201	84.00	0.00	8.494.00	0.00	0.00	8.494.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70202	74.00	0.00	70.074.00	0.00	0.00	70.074.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70203	81.00	0.00	1.961.00	0.00	0.00	1.961.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70204	115.00	0.00	300.715.00	0.00	0.00	300.715.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70205	170.00	0.00	551.970.00	0.00	0.00	551.970.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70206	402.00	0.00	34.902.00	0.00	0.00	34.902.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70208	111.00	0.00	311.00	0.00	0.00	311.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70209	84.00	0.00	526.584.00	0.00	0.00	526.584.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70301	110.00	0.00	1,495,010.00	0.00	0.00	1,495,010.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	288,406.00
70302	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,214,403.00
70501	33.00	0.00	17,133.00	0.00	0.00	17,133.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70502	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого	2,100,810.00	0.00	6,093,143.00	0.00	0.00	6,093,143.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48,004,858.00
90701	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	1.00	12.00	0.00	12.00	0.00	0.00	0.00
90702	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	423.00	0.00	423.00	0.00	0.00	0.00
90705	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	1.00	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00
90803	81.00	522.00	9,553,713.00	166.00	0.00	9,719,713.00	0.00	0.00	9,719,713.00	0.00	0.00	0.00
90801	85.00	0.00	86.00	1,000.00	0.00	1,086.00	0.00	0.00	1,086.00	0.00	0.00	0.00
90902	135.00	457.00	4,302.00	432.00	674.00	4,734.00	2,106.00	891.00	2,997.00	291,719.00	0.00	0.00
90907	403.00	0.00	121,503.00	266.00	0.00	121,769.00	0.00	0.00	121,769.00	0.00	0.00	0.00

Записать | Превью | Отмена

Рисунок 13. Диалоговое окно «Импорт по стандартному шаблону "Форма № 101"»

- Нажмите кнопку **«Записать»**. В появившемся окне протокола убедитесь в успешном завершении импорта.

9.1.1. Создание и настройка шаблона импорта данных стандартного формата формы 101

В случае, если существующие в программе шаблоны («Форма 101 (ТХТ из программы Банка России - "Клико)», «Форма 101 (ТХТ из программы Банка России - "ПТК ПСД)» и т.д.) не подходят для импортируемого текстового файла (не распознается наименование кредитной организации, некорректная дата, появляется сообщение «баланс не сходится»,...) необходимо создать новый шаблон.

Для того чтобы создать новый шаблон:

- В меню **«Шаблоны»** выберите пункт **"Стандартных форматов"**.
- В открывшемся диалоговом окне **"Список шаблонов стандартных форматов"** (рис. 14) нажмите на кнопку **"Добавить"**.

Список шаблонов стандартных форматов

По наименованию | По типу шаблона | По типу данных

Наименование шаблона	Тип	
	шаблон	данные
Нормативы (DBF из программы Банка России - "BALANCE")	DBF	Данные нормативов ("Б...
Нормативы (DBF из программы Банка России - "OBVED")	DBF	Данные нормативов ("О...
Форма 101 (DBF из программы Банка России - "BALANCE")	DBF	Данные по счетам ("BAL...
Форма 101 (DBF из программы Банка России - "OBVED")	DBF	Данные по счетам ("OBV...
Форма 101 (ТХТ данные Банка России - сайт www.cbr.ru)	ТХТ	Данные формы 101
Форма 101 (ТХТ из программы Банка России - "BALANCE")	ТХТ	Данные формы 101
Форма 101 (ТХТ из программы Банка России - "Клико")	ТХТ	Данные формы 101
Форма 101 (ТХТ из программы Банка России - "OBVED")	ТХТ	Данные формы 101
Форма 101 с 01.05.2004г. (ТХТ Регион. отчетность)	ТХТ	Данные формы 101
Форма 102 (DBF из программы Банка России - "BALANCE")	DBF	Данные символов ОПУ ('...
Форма 102 (DBF из программы Банка России - "OBVED")	DBF	Данные символов ОПУ ('...
Форма 102 (ТХТ данные Банка России - сайт www.cbr.ru)	ТХТ	Данные формы 102
Форма 102 (ТХТ из программы Банка России - "BALANCE")	ТХТ	Данные формы 102
Форма 102 (ТХТ из программы Банка России - "Клико")	ТХТ	Данные формы 102
Форма 102 (ТХТ из программы Банка России - "OBVED")	ТХТ	Данные формы 102
Форма 102 с 01.07.2004г. (ТХТ Регион. отчетность)	ТХТ	Данные формы 102
Форма 102 с 01.10.2004г. (ТХТ Регион. отчетность)	ТХТ	Данные формы 102
Форма 125 (до 01.05/2002)	ТХТ	Данные формы 125
Форма 125 с 01.05/2002)	ТХТ	Данные формы 125
Форма 134 с 01.01.2002 (DBF "BALANCE")	DBF	Данные формы 134 ("BA...
Форма 134 с 01.01.2002 (DBF "OBVED")	DBF	Данные формы 134 ("OB...
Форма 134 с 01.01.2002 (ТХТ "BALANCE")	ТХТ	Данные формы 134
Форма 134 с 01.01.2002 (ТХТ "OBVED")	ТХТ	Данные формы 134
Форма 134 с 01.01.2005г. (ТХТ Регион. отчетность)	ТХТ	Данные формы 134

Добавить | Изменить | Удалить | Копировать | Закрывать

Рисунок 14. Диалоговое окно «Список шаблонов стандартных форматов»

- В открывшемся диалоговом окне **"Добавить запись"** выберите тип шаблона **"текстовый (ТХТ)"**. Из выпадающего списка **"Тип данных"** выберите пункт **"Данные формы 101"**.

4. В поле **"Образец файла"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к файлу данных, на основании которого будет производиться настройка шаблона. Для этого нажмите на кнопку выбора, расположенную справа от поля ввода.
5. В поле **"Наименование"** введите название создаваемого шаблона и, если это необходимо, в поле **"Комментарий"** - его краткое описание.
6. Нажмите на кнопку **"Настройки"**.
7. В открывшемся диалоговом окне **"Настройка стандартного шаблона «Форма №101»"**, если необходимо, выберите необходимую кодировку файла данных.

✎ Программы Банка России BALANCE и OBVED обычно формируют отчетность в DOS-кодировке.

8. Нажмите на кнопку **"Тест"**.
9. На закладке **"Результат"** и **"Протокол"** внимательно ознакомьтесь с результатами проведенного анализа данных, представленных в эталонном файле.

✎ Следует отметить, что в **параметрах по умолчанию** настроек стандартных текстовых шаблонов импорта в качестве идентификатора кредитной организации определяется только ее регистрационный номер, который, как правило, находится в «шапке» импортируемой «стандартной» отчетной формы. Название кредитной организации при использовании **параметров по умолчанию** формируется в виде **"Рег. номер организации:XXXX"**.

✎ Настройку наименования организации в стандартных текстовых шаблонах можно не производить, если в справочнике организаций уже есть организация (**помимо названия в справочнике обязательно должен быть указан его регистрационный номер**), данные которой будут импортироваться с использованием этого шаблона. В случае обнаружения при импорте данных неизвестного названия организации, но при совпадении идентифицированного регистрационного номера с одним из номеров, уже имеющих в БД ПК «ФРМ 3.2», импортируемые данные автоматически запишутся под именем организации, хранящейся в БД под этим регистрационным номером.

10. Для настройки импорта наименования организации, а также, если в результате анализа данных некорректно идентифицировался регистрационный номер или отчетная дата, необходимо переключиться на закладку **"Импортируемые данные"** и в раскрываемом списке **"Отобразить параметры"** выбрать пункт **"организация, дата"**.

✎ Выбор определенных пунктов из выпадающего списка **"Отобразить параметры"** отвечает за появление соответствующих закладок диалогового окна с требуемыми параметрами настройки.

11. Переключитесь на появившуюся закладку **"Параметры (организация, дата)"**.
12. Включите переключатель **"дополнительная (ручная) настройка организации"** если требуется настроить определение наименования кредитной организации и/или ее регистрационный номер, и переключатель **"дополнительная настройка даты"**, для настройки идентификации отчетной даты.

✎ Следует отметить, что настройка импорта наименования организации, её регистрационного номера и отчетной даты, как и настройка импорта некоторых других параметров стандартных текстовых шаблонов, производится с помощью задания уникальных кодовых выражений, относительно которых будет определяться местоположение вводимых параметров. Например, для идентификации регистрационного номера организации при импорте формы №101 можно использовать кодовое выражение **«Рег. номер»**. Четырехзначное число, характеризующее регистрационный номер организации, находится строго под этим выражением через одну строчку. В этом случае, для того чтобы правильно настроить импорт регистрационного номера, необходимо в качестве параметра **"Признак (кодовое выражение)"** задать выражение **«Рег.номер»** а в качестве режима поиска собственно регистрационного номера относительно кодового выражения выбрать **"через строку"**.

13. Задайте кодовое выражение, относительно которого будет произведен поиск наименования организации.

☞ Кодовое выражение может быть задано двумя способами:

- Значение кодового выражения может быть задано полуавтоматически. Для этого на закладке **"Импортируемые данные"** из выпадающего списка **"Отобразить параметры"** необходимо выбрать пункт, отвечающий за появление соответствующей закладки с требуемыми параметрами настройки. Далее переключиться на эту закладку и включить ручную настройку параметров. Переключиться на закладку **"Импортируемые данные"**, отметить курсором мыши строку, содержащую требуемое кодовое выражение. В отмеченной строке курсором выделить требуемое выражение, удерживая левую клавишу мыши. Нажать правую клавишу мыши и выбрать в динамическом меню соответствующий пункт. В первой строке появляющегося здесь и далее контекстного меню отображается выделенный Вами текст. Если Вы считаете, что выделили текст неверно, выберите пункт **"Сброс"**. (Например, для задания кодового выражения для импорта наименования из формы №101, на закладке **"Импортируемые данные"** необходимо выделить выражение **"Наименование кредитной организации"**, а в динамическом меню, появляющемся при нажатии правой клавиши мыши, необходимо выбрать пункт **«Наименование организации (признак)»**). После этого выбранное кодовое выражение автоматически появится в соответствующем поле ввода;
- Значение кодового выражения может быть введено непосредственно в соответствующее поле ввода. (Например, в указанном случае, в поле ввода настроек наименования организации **"Признак (кодовое выражение)"** необходимо ввести выражение **"Наименование кредитной организации"**).

☞ Выбор пункта **"Показать все"** из выпадающего списка **"Отобразить параметры"** отключает появление динамического меню, включаемого по нажатию правой клавиши мыши на закладке **"Импортируемые данные"**.

14. Задайте режим поиска наименования кредитной организации относительно выбранного кодового выражения. Для этого на закладке **"Параметры (организация, дата)"** в соответствующей группе кнопок **"Расположение"** выберите необходимый режим поиска. (Например, в случае если наименование организации находится на двух следующих строчках после ключевого выражения **"Наименование кредитной организации"** выберите режим **"На двух следующих строках"**).

15. Если необходимо, задайте кодовое выражение, относительно которого будет произведен поиск отчетной даты. Для этого выделите на закладке **"Импортируемые данные"** уникальное выражение, относительно которого будет осуществлен поиск даты отчета (Например, выражение **"ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ"**). В динамическом меню, появляющемся при нажатии правой клавиши мыши, необходимо выбрать пункт **«Дата (признак)»**. После этого выбранное кодовое выражение автоматически появится в соответствующем поле ввода.

16. Задайте режим поиска отчетной даты относительно выбранного кодового выражения. Для этого на закладке **"Параметры (организация, дата)"** в соответствующей группе кнопок **"Расположение"** выберите необходимый режим поиска. (Например, в случае если отчетная дата находится на следующей строчке после ключевого выражения **"ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ"** выберите режим **"На следующей строке"**). В группе кнопок **"Формат даты"** задайте необходимый формат определения отчетной даты.

17. Для проверки правильности настроек нажмите на кнопку **"Тест"**.

18. На закладке **"Результат"** убедитесь, что название кредитной организации, ее регистрационный номер и отчетная дата идентифицируются верно. Если необходимо, в выпадающем списке **"Масштаб"** измените масштаб импортируемых данных.

19. В случае если импортируемый баланс не сходится по итоговым значениям (появится соответствующее сообщение программы), переключитесь на закладку **"Импортируемые данные"** и в раскрывающемся списке **"Отобразить параметры"** выберите пункт **"графы"**. На закладке **"Параметры (графы)"** переведите режимы идентификации позиции номера счета

("Идентификация номера счета") и позиций данных по счетам ("Идентификация граф") в положение "явное определение позиций".

20. Переключитесь на закладку "Импортируемые данные" и настройте соответствующие параметры импорта балансовых счетов, для этого:

- найдите в содержании импортируемого файла строку с нумерацией граф оборотной ведомости и отметьте мышью указанную строку;
- выделите графу, в которой содержится номер счета второго порядка, удерживая левую клавишу мыши (разделители граф должны входить в область выделения);
- нажав правую клавишу мыши, выберите в динамическом меню пункт "Номер счета (позиция)";
- аналогично опишите графы содержащие:
 - «Обороты дебет рубли» - "ОДр (позиция)"
 - «Обороты дебет валюта» - "ОДв (позиция)"
 - «Обороты дебет» (итого) - "ОД (позиция)"
 - «Обороты кредит рубли» - "ОКр (позиция)"
 - «Обороты кредит валюта» - "ОКв (позиция)"
 - «Обороты кредит» (итого) - "ОК (позиция)"
 - «Сальдо рубли» - "Ср (позиция)"
 - «Сальдо валюта» - "Св (позиция)"
 - «Сальдо» (итого) - "С (позиция)"

21. Для проверки правильности настроек нажмите на кнопку «Тест».

 В случае не соответствия указанных итоговых значений повторите процедуру настройки шаблона, описанную в п.п. 19-21.

22. В случае необходимости можно настроить идентификацию граф отчетной формы на основе кодовых значений. Для этого переключитесь на закладку "Импортируемые данные" и в раскрывающемся списке "Отобразить параметры" выберите пункт "графы". На закладке "Параметры (графы)" переведите режимы идентификации позиции номера счета ("Идентификация номера счета") и позиций данных по счетам ("Идентификация граф") в положение "по признаку (кодovому выражению)".

23. Переключитесь на закладку "Импортируемые данные" и настройте соответствующие параметры импорта балансовых счетов, для этого:

- найдите в содержании импортируемого файла какое-либо уникальное выражение, относительно которого будет осуществлен поиск строки разбора кодовых выражений граф (Например, выражение "Форма №101");
- выделите это выражение, удерживая левую клавишу мыши;
- нажав правую клавишу мыши, выберите в динамическом меню пункт "Строка разбора (признак)";
- найдите в содержании импортируемого файла строку с нумерацией граф оборотной ведомости. Рассчитайте количество строк (сдвиг) относительно заданного выше кодового

выражения и этой строкой. Укажите это число в качестве параметра **"Сдвиг"** на закладке **"Параметры (графы)";**

- Отметьте мышью указанную строку;
- выделите графу, в которой содержится номер счета второго порядка, удерживая левую клавишу мыши (разделители граф должны входить в область выделения);
- нажав правую клавишу мыши, выберите в динамическом меню пункт **"Номер счета (признак)";**
- аналогично опишите графы содержащие:
 - **«Обороты дебет рубли» - "ОДр (признак)"**
 - **«Обороты дебет валюта» - "ОДв (признак)"**
 - **«Обороты дебет» (итого) - "ОД (признак)"**
 - **«Обороты кредит рубли» - "ОКр (признак)"**
 - **«Обороты кредит валюта» - "ОКв (признак)"**
 - **«Обороты кредит» (итого) - "ОК (признак)"**
 - **«Сальдо рубли» - "Ср (признак)"**
 - **«Сальдо валюта» - "Св (признак)"**
 - **«Сальдо» (итого) - "С (признак)"**

24. В случае необходимости можно дополнительно настроить импорт счетов из соответствующих разделов формы №101. Для этого из выпадающего списка **"Отобразить параметры"** выберите пункт **"Счета"**. Задайте необходимые настройки импорта данных непосредственно в появившейся закладке **"Параметры (счета)"** или на закладке **"Импортируемые данные"** с помощью динамического меню, появляющегося по нажатию правой клавиши мыши.

25. Также в случае необходимости на закладке **"Прочее"** настройте дополнительные параметры импорта данных по балансовым и внебалансовым счетам:

- задайте символ-разделитель граф формы;
- выберите необходимый режим импорта при повторном появлении значений балансовых (внебалансовых) счетов;
- задайте (отмените) режим перезаписи импортируемыми данными данных, уже хранящихся в БД ПК "ФРМ";
- выберите план счетов, по которому будет производиться импорт данных.

26. Нажмите на кнопку **"ОК"**

27. В окне **«Добавить запись»** обязательно нажмите кнопку **«ОК»**.

В списке шаблонов стандартных форматов появится вновь созданный шаблон.

9.1.2. Создание и настройка шаблона импорта данных стандартного формата формы 102

✎ В случае если существующие шаблоны ((«Форма 102 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")», «Форма 102 (ТХТ - "ПТК ПСД")" и т.д.)) не подходит для импортируемого текстового файла (не распознается наименование кредитной организации, некорректная дата, ...) необходимо создать новый шаблон.

Для того чтобы создать новый шаблон:

1. В меню «**Шаблоны**» выберите пункт "**Стандартных форматов**".
2. В открывшемся диалоговом окне "**Список шаблонов стандартных форматов**" нажмите на кнопку "**Добавить**".
3. В открывшемся диалоговом окне "**Добавить запись**" выберите тип шаблона "**текстовый (ТХТ)**". Из выпадающего списка "**Тип данных**" выберите пункт "**Данные формы 102**".
4. В поле "**Образец файла**", с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к файлу данных, на основании которого будет производиться настройка шаблона. Для этого нажмите на кнопку выбора, расположенную справа от поля ввода.
5. В поле "**Наименование**" введите название шаблона и, если это необходимо, в поле "**Комментарий**" - его краткое описание.
6. Нажмите на кнопку "**Настройки**".
7. В открывшемся диалоговом окне "**Настройка стандартного шаблона «Форма №102»**", если необходимо, выберите необходимую кодировку файла данных.
8. Нажмите на кнопку "**Тест**".
9. На закладке "**Результат**" и "**Протокол**" внимательно ознакомьтесь с результатами проведенного анализа данных, представленных в эталонном файле.
10. Если необходимо, проведите настройку идентификации наименования кредитной организации, ее регистрационного номера и отчетной даты (см. 9.1.1).
11. На закладке "**Результат**" в таблице с результатами анализа данных убедитесь в соответствии значений счетов ОПУ данным эталонного файла.
12. В случае несоответствия указанных значений переключитесь на закладку "**Импортируемые данные**" и в раскрывающемся списке "**Отобразить параметры**" выберите пункт "**графы**". На закладке "**Параметры (графы)**" переведите режимы идентификации позиции номера счета ("**Идентификация номера счета**") и позиций данных по счетам ("**Идентификация граф**") в положение "**явное определение позиций**".
13. Переключитесь на закладку "**Импортируемые данные**" и настройте соответствующие параметры символов ОПУ, для этого:
 - найдите в содержании импортируемого файла строку с нумерацией граф отчета о прибылях и убытках и отметьте мышью указанную строку;
 - выделите графу, в которой содержится номер символа ОПУ, удерживая левую клавишу мыши (разделители граф должны входить в область выделения);

✎ В ПК «ФРМ 3.2» данные по символам отчета о прибылях и убытках (форма №102) заносятся в раздел внебалансовых счетов «символы ОПУ». Значения символов доходов заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» по кредиту указанных счетов (пассив) и, соответственно, значения символов расходов заносятся по дебету (актив).

- нажав правую клавишу мыши, выберите в динамическом меню пункт **"Номер счета (позиция)";**
- аналогично опишите графы содержащие:
 - **«Сальдо рубли» - "Ср (позиция)"**
 - **«Сальдо валюта» - "Св (позиция)"**
 - **«Сальдо» (Всего) - "С (позиция)"**

14. Для проверки правильности настроек нажмите на кнопку **«Тест»**.

✂ В случае не соответствия указанных итоговых значений повторите процедуру настройки шаблона, описанную в п.п. 12-14.

15. В случае необходимости можно настроить идентификацию граф отчетной формы на основе кодовых значений. Для этого переключитесь на закладку **"Импортируемые данные"** и в раскрывающемся списке **"Отобразить параметры"** выберите пункт **"графы"**. На закладке **"Параметры (графы)"** переведите режимы идентификации позиции номера счета (**"Идентификация номера счета"**) и позиций данных по счетам (**"Идентификация граф"**) в положение **"по признаку (кодovому выражению)"**.

16. Переключитесь на закладку **"Импортируемые данные"** и настройте соответствующие параметры импорта символов ОПУ, для этого:

- найдите в содержании импортируемого файла какое-либо уникальное выражение, относительно которого будет осуществлен поиск строки разбора кодовых выражений граф (Например, выражение **"Форма №102"**);
- выделите это выражение, удерживая левую клавишу мыши;
- нажав правую клавишу мыши, выберите в динамическом меню пункт **"Строка разбора (признак)";**
- найдите в содержании импортируемого файла строку с нумерацией граф отчета о прибылях и убытках. Рассчитайте количество строк (сдвиг) относительно заданного выше кодового выражения и этой строкой. Укажите это число в качестве параметра **"Сдвиг"** на закладке **"Параметры (графы)"**;
- Отметьте мышью указанную строку;
- выделите графу, в которой содержится номер символа ОПУ, удерживая левую клавишу мыши (разделители граф должны входить в область выделения);
- нажав правую клавишу мыши, выберите в динамическом меню пункт **"Номер счета (признак)";**
- аналогично опишите графы содержащие:
 - **«Сальдо рубли» - "Ср (признак)"**
 - **«Сальдо валюта» - "Св (признак)"**
 - **«Сальдо» (итога) - "С (признак)"**

17. В случае необходимости можно дополнительно ограничить область анализа данных формы №102. Для этого непосредственно на закладке **"Параметры (графы)"** или на закладке **"Импортируемые данные"** с помощью динамического меню, появляющегося по нажатию правой клавиши мыши, задайте уникальные выражения, характеризующие начало и конец области данных (Например, начало данных - **"Форма №102"**, конец - **"СПРАВКА"**).

18. Также в случае необходимости на закладке **"Прочее"** настройте дополнительные параметры импорта данных по символам ОПУ:

- задайте символ-разделитель граф формы (По умолчанию в качестве символа-разделителя граф задан символ '|');
- выберите режим импорта при повторном появлении значений символов ОПУ;
- задайте (отмените) режим перезаписи импортируемыми данными данных, уже хранящихся в БД ПК "ФРМ";
- выберите план счетов, по которому будет производиться импорт данных.

19. Нажмите на кнопку **"Тест"** и убедитесь в правильности настроек шаблона.

20. Нажмите на кнопку **"ОК"**

21. В окне **«Добавить запись»** обязательно нажмите кнопку **«ОК»**.

В списке шаблонов стандартных форматов появится вновь созданный шаблон.

9.2. Импорт данных форм №№ 101,102 из DBF-файлов в формате программы Банка России ("OBVED")

Для того чтобы импортировать данные форм № 101,102 из DBF-файлов в формате программы Банка России ("OBVED"):

1. Запустите блок «Импорт данных» с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. Выберите в меню **"Импорт"** пункт **"Данные стандартного формата"**. В открывшемся диалоговом окне (рис. 12) в поле **«Шаблон данных»**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите необходимый формат данных для импорта (для формы № 101 – **«Форма 101 (DBF из программы Банка России - "OBVED")»**, для формы № 102 – **«Форма 102 (DBF из программы Банка России - "OBVED")»**).
3. В поле **«Путь к файлам данных»**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, (рис. 12) укажите путь к файлу с импортируемыми данными
4. Нажмите на кнопку **" Импорт"**. На экране появится диалоговое окно **"Импорт данных..."** (рис. 15). Наименование и структура окна зависит от выбранного источника импорта. Введите в этом окне необходимую информацию:
 - Если в качестве источника списка банков выбран режим «БД ПК ФРМ» нажмите на кнопку **«Заполнить»**, после чего в списке отобранных для импорта организаций, будут добавлены организации из справочника базы данных. (При необходимости название кредитной организации может быть добавлено в справочник в меню **«Организации»** -> **«Список»** -> кнопка **«Добавить»**). Если в качестве источника списка организаций выбран режим **«bnkseek.dbf»** (источник списка банков файл **BNKSEEK.dbf** программы Банка России **«Справочник БИК»**) или **«BANK.dbf»** (источник списка организаций файл **BANK.dbf** формата Банка России) в поле **«Файл банков»**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к файлу справочников. При необходимости с помощью кнопок **«Удалить»** и **«Очистить»** отредактируйте список отобранных организаций.
 - для формы 101 в группе кнопок **«Что импортировать»** задайте необходимые типы данных, подлежащих импорту.
 - в поле **«Дата»** введите отчетную дату.
 - в поле **«Масштаб»** укажите масштаб импортируемых данных.

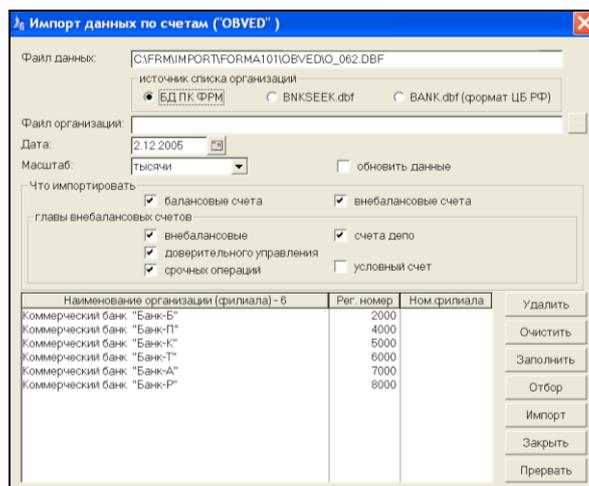


Рисунок 15. Диалоговое окно «Импорт данных...»

5. Нажмите кнопку «Импорт». В появившемся окне протокола убедитесь в успешном завершении импорта.

9.3. Импорт данных форм №№ 101,102 из DBF-файлов в формате программы Банка России («BALANCE»)

Для того чтобы импортировать данные форм № 101,102 из DBF-файлов в формате программы Банка России («BALANCE»):

1. Запустите блок «Импорт данных» с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. Выберите в меню "Импорт" пункт "Данные стандартного формата". В открывшемся диалоговом окне (рис. 12) в поле «Шаблон данных», с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите необходимый формат данных для импорта (для формы № 101 – «Форма 101 (DBF из программы Банка России - "BALANCE")», для формы № 102 – «Форма 102 (DBF из программы Банка России - "BALANCE ")»).
3. В поле «Путь к файлам данных», с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, (рис. 12) укажите путь к файлу с импортируемыми данными
4. Нажмите на кнопку " Импорт". На экране появится диалоговое окно "Импорт данных..." (рис. 16). Наименование и структура окна зависит от выбранного источника импорта. Введите в этом окне всю необходимую информацию:
 - в поле «Организация», с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите название кредитной организации по которой импортируются данные (если необходимо название кредитной организации может быть добавлено в справочник в меню «Организации» -> «Список» -> кнопка «Добавить»).
 - для формы 101 в группе кнопок «Что импортировать» задайте необходимые типы данных, подлежащих импорту.
 - в поле «Дата» ввести отчетную дату.
 - в поле «Масштаб» указать масштаб импортируемых данных.

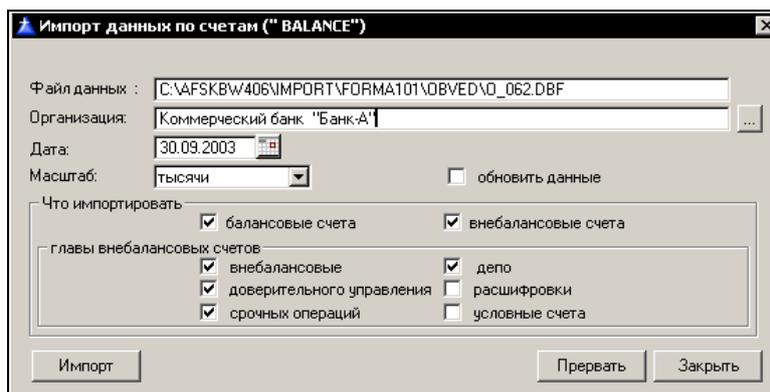


Рисунок 16. Диалоговое окно «Импорт данных...»

5. Нажмите кнопку «Импорт». В появившемся окне протокола убедитесь в успешном завершении импорта.

9.4. Импорт данных формы № 135 из текстового файла в формате программы Банка России («Kliko», «ПТК ПСД», «BALANCE» или «OBVED»)

Для того чтобы импортировать данные формы №135 из текстового файла в формате программы Банка России («Kliko»):

1. Запустите блок «Импорт данных» с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. Выберите в меню "Импорт" пункт "Данные стандартного формата". В открывшемся диалоговом окне (рис. 12) в поле «Шаблон данных», с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите формат данных «Форма 135 с 01.02.2011 (TXT «Kliko»)».
3. В поле «Путь к файлам данных», с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, (рис. 12) укажите путь к файлу с импортируемыми данными.
4. Нажмите на кнопку "Импорт". На экране появится диалоговое окно "Импорт по стандартному шаблону...". Убедитесь в корректности отображаемой информации на закладке «Результат».
5. Нажмите кнопку «Записать». В появившемся окне протокола внимательно ознакомьтесь с результатами импорта данных.

9.4.1. Создание и настройка шаблона импорта данных стандартного формата формы 135

✂ Если данные на закладке «Результат» в разделах «Расшифровки», «Нормативы» или «Корректировки» отсутствуют либо некорректны, необходимо создать новый шаблон.

Для того чтобы создать новый шаблон:

1. В меню «Шаблоны» выберите пункт "Стандартных форматов".
2. В открывшемся диалоговом окне "Список шаблонов стандартных форматов" нажмите на кнопку "Добавить".
3. В открывшемся диалоговом окне "Добавить запись" выберите тип шаблона "текстовый (TXT)". Из выпадающего списка "Тип данных" выберите пункт "Данные формы 135".

4. В поле **"Образец файла"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к файлу данных, на основании которого будет производиться настройка шаблона. Для этого нажмите на кнопку выбора, расположенную справа от поля ввода.
5. В поле **"Наименование"** введите название шаблона и, если это необходимо, в поле **"Комментарий"** - его краткое описание.
6. Нажмите на кнопку **"Настройки"**.
7. В открывшемся диалоговом окне **"Настройка стандартного шаблона «Форма №135»"**, если необходимо, выберите необходимую кодировку файла данных.
8. На закладке **"Импортируемые данные"** в раскрывающемся списке **"Отобразить параметры"** выберите пункт **"Форма"**.
9. На закладке **"Параметры (форма)"** задайте название формы для импорта нормативов (обычно это форма **"Нормативы и составляющие (по программе BALANCE)"** из группы **"Форма 135 (Нормативы)"**). Для этого нажмите кнопку выбора, расположенную справа от поля ввода.
10. Нажмите на кнопку **"Тест"**.
11. На закладке **"Результат"** и **"Протокол"** внимательно ознакомьтесь с результатами проведенного анализа данных, представленных в эталонном файле.
12. Если необходимо, проведите настройку идентификации наименования кредитной организации, ее регистрационного номера и отчетной даты (см. 9.1).
13. На закладке **"Результат"** в таблице с результатами анализа данных убедитесь в соответствии значений нормативов, расшифровок и корректировок данным эталонного файла.
14. В случае несоответствия указанных значений переключитесь на закладку **"Импортируемые данные"** и в раскрывающемся списке **"Отобразить параметры"** выберите пункт **"форма"**.
15. Переключитесь на закладку **"Импортируемые данные"** и проведите дополнительную настройку шаблона. Для этого:
 - найдите в содержании импортируемого файла какую-либо строку, с уникальным содержимым, которая предшествует данным расшифровок, например, **«1. Расшифровки отдельных...»**;
 - выделите одно или несколько слов из этой строки, удерживая левую клавишу мыши;
 - нажав правую клавишу мыши, выберите в динамическом меню пункт **"Начало расшифровок"**. По умолчанию, начало расшифровок характеризуется словами **«1. Расшифровки»**;
 - аналогично опишите слова или символы, характеризующие конец данных расшифровок. По умолчанию это **« ---- »**;
 - аналогично опишите слова или символы, характеризующие начало и конец данных нормативов. По умолчанию начало и конец нормативов – **«2. Значения»** и **« ---- »**;
16. Если необходимо произведите настройку позиций, в которых будут содержаться данные по расшифровкам и нормативам. Для этого:
 - выделите любой номер расшифровки, удерживая левую клавишу мыши;
 - нажав правую клавишу мыши, выберите в динамическом меню пункт **"Номер расшифровки"**.

- аналогично настройте позиции данных расшифровок по рублям и по ин. валюте. Для настройки позиций желательно выбирать расшифровки с максимальными значениями;
- аналогично настройте позиции с названиями нормативов и их значениями.

✎ Оптимально параметры позиций можно настроить по шапке граф таблицы «**1. Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов**». Настройка позиций для номера расшифровок, названия нормативов и их значений производится по строке с номерами граф (Выделяется полная ширина каждой графы, не включая разделители). Отличительной особенностью настройки позиций нормативов и их значений, является использование только первых двух граф.

✎ В результате анализа данных может выясниться, что коды нормативов импортируемого файла данных не соответствуют кодам нормативов, описанным в выбранной форме импорта (см. графу "**Примечание**" окна "**Нормативы**" на закладке "**Результат**" и/или протокол анализа данных на закладке "**Примечание**"). Если в импортируемом файле присутствуют нормативы, которые вообще не описаны в форме импорта, но данные, по которым необходимо загрузить, тогда для загрузки данных необходимо провести модификацию состава выбранной формы. Если коды импортируемых нормативов отличаются от кодов выбранной формы импорта (как правило, это может быть вызвано различиями в кодировке символов), для обеспечения корректной загрузки данных необходимо задать соответствие кодов нормативов импортируемого файла кодам выбранной формы, с использованием файла или таблицы синонимов.

17. Для того чтобы модифицировать состав формы импорта на закладке "**Параметры (форма)**" включите переключатель "**Модифицировать состав формы**" и нажмите на кнопку "**Настройка формы**".

18. В появившемся диалоговом окне "**Корректировка формы**" для каждого кода нормативов, который необходимо добавить в состав формы импорта включите переключатель "**Добавить недостающую строку в форму**" и нажмите на кнопку "**ОК**".

✎ Для того, чтобы добавить все новые коды нормативов в состав выбранной формы нажмите на кнопку "**Добавить ВСЕ недостающие строки в форму**", затем нажмите на кнопку "**ОК**".

19. Для того чтобы задать соответствие кодов нормативов импортируемого файла кодам выбранной формы на закладке "**Параметры (форма)**" в поле ввода "**Путь к файлу синонимов**", в зависимости от выбранного режима сохранения синонимов формы, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, введите имя файла или таблицы синонимов из БД ПК «ФРМ 3.2». Нажмите на кнопку "**Настройка формы**".

20. В появившемся диалоговом окне "**Корректировка формы**" для каждого кода нормативов, которому необходимо поставить в соответствие какой-либо код из состава формы импорта, из выпадающего списка "**Переназначить на строку с кодом**" выберите необходимый код и нажмите на кнопку "**ОК**".

✎ Допускается одновременная модификация состава импортируемой формы и заполнение файла или таблицы синонимов. Для этого включите переключатель "**Модифицировать состав формы**" и задайте имя файла или таблицы синонимов. Затем нажмите на кнопку "**Настройка формы**". В диалоговом окне "**Корректировка формы**" для каждого кода нормативов выберите режим добавления в состав формы импорта или задайте соответствующий код.

✎ Включите режим "**Строгое соответствие импортируемых данных составу формы**" если необходимо чтобы все новые строки, которые могут появиться в импортируемых данных, **обязательно** были бы добавлены в форму импорта или переопределены с помощью файла или таблицы синонимов.

21. Нажмите на кнопку "**Тест**" и убедитесь в правильности настроек шаблона.

22. Дополнительно на закладке "**Параметры (форма)**" можно включить (отключить) режим перезаписи импортируемыми данными информации, уже хранящейся в БД ПК "ФРМ".

23. Нажмите на кнопку **"ОК"**

24. В окне **«Добавить запись»** обязательно нажмите кнопку **«ОК»**.

В списке шаблонов стандартных форматов появится вновь созданный шаблон.

9.5. Импорт данных форм №101,102,123,134,135 сайта Банка России из файлов во внутреннем формате ПК «ФРМ 3.2»

✎ Файлы с данными форм №101,102,123,134,135 сайта Банка России можно скопировать с официального сайта компании «ИНЭК» по ссылке: <http://inec.ru/it/reporting-institutions/brief-description-risk/cb/cb2014.php>.

Для того чтобы импортировать данные форм № 101,102,123,134,135 сайта Банка России из файлов во внутреннем формате ПК «ФРМ 3.2» (необходимо предварительно сохранить с официального сайта компании «ИНЭК»), используя шаблон **«Данные баланса, внебаланса и форм (формат "ИНЭК" - TPS)»**:

1. Выберите в меню **"Импорт"** пункт **"Данные фиксированного формата ИНЭК"**. В открывшемся диалоговом окне **"Импорт данных фиксированного формата ИНЭК"** в раскрывающемся списке **"Формат файлов для импорта"** выберите пункт **"Данные баланса, внебаланса и форм (формат "ИНЭК" - TPS)"** и нажмите на кнопку **"ОК"**.
2. В открывшемся диалоговом окне **"Импорт данных по счетам и формам в формате TPS"** в поле **"файл для экспорта данных"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите файл TPS-формата, из которого будет производиться импорт данных (предварительно сохраненный с официального сайта компании «ИНЭК»).
3. Переключитесь на закладку **"Организации и даты"**.
 - ✎ Список организаций будет автоматически заполнен наименованиями организаций, данные которых содержатся в выбранном файле.
4. С помощью копек **"-"**, **"- все"** и **"+"** соответствующего поля задайте список организаций, информацию по которым требуется импортировать. Более подробно смотри «Руководство пользователя» ПК «ФРМ 3.2» пункт 7.1.2.
 - ☞ В случае если в отобранном списке существуют наименования организаций, отсутствующих в базе данных ПК «ФРМ 3.2», тогда в момент проведения импорта информации такие организации будут автоматически добавлены в соответствующий справочник.
5. Если необходимо вновь задать список организаций, данные которых содержатся в выбранном файле, нажмите на кнопку **"Заполнить из файла"**.
6. Переключитесь на закладку **"Объекты импорта"**.
7. Установите во включенное состояние следующие переключатели:
 - **"данные по балансовым счетам 2 порядка"**, если необходимо импортировать данные балансовых счетов 2-го порядка;
 - **"данные по внебалансовым счетам 2 порядка"**, если необходимо импортировать данные внебалансовых счетов 2-го порядка;
 - **"данные по формам"**, если необходимо импортировать данные форм. В открывшемся поле **"список форм для экспорта"** с помощью копек **"-"**, **"- все"**, **"+"** и **"+ все"** задайте список форм, информацию по которым требуется импортировать.
- ✎ Если в отобранном списке существуют формы, которые отсутствуют в базе данных, в соответствующих строках столбца **"комментарий"** появятся сообщения **"новая форма"**. Такие формы будут автоматически добавлены в базу данных.

- ✎ Если в отобранном списке существуют формы, структура которых не соответствует структуре одноименных форм, содержащихся в базе данных, в соответствующих строках столбца **“комментарий”** появятся сообщения **“нет соответствия”**. Импорт данных по таким формам произведен не будет.
 - 8. Если необходимо, чтобы импортируемые данные заместили уже имеющиеся в базе данных, установите во включенное состояние переключатель **“обновить данные”**.
 - 9. Нажмите на кнопку **“Импорт”**.
 - 10. После завершения процесса импорта данных внимательно ознакомьтесь с протоколом работы.
- Для выхода из режима импорта нажмите на кнопку **“Заккрыть”**.

9.6. Импорт данных форм №101,102,123,134,135 в HTML и DBF форматах сайта Банка России (www.cbr.ru)

9.6.1. Импорт данных формы № 101,102,123,134,135 в HTML формате сайта Банка России (www.cbr.ru)

✎ Для импорта данных из файлов HTML формата необходимо наличие организации с регистрационным номером в списке организаций БД ПК «ФРМ 3.2».

Для того чтобы импортировать данные форм № 101,102,123,134,135 из файлов (предварительно сохраненных в формате HTML) сайта Банка России, используя шаблоны **«Данные фиксированного формата сайта ЦБ РФ»**:

1. Запустите блок **«Импорт данных»** с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. Выберите в меню **“Импорт”** пункт **“Данные фиксированного формата сайта ЦБ РФ”**. В открывшемся диалоговом окне в раскрывающемся списке поля **«Шаблон данных»** выберите необходимое наименование формата данных (для формы № 101 – **«”002”.Форма 101 (HTML - формат)»** или **«”004”.Форма 101 (HTML-формат - с оборотами)»**, для формы № 102 – **«”002”.Форма 102 (HTML -формат)»** или **«”004”.Форма 102 (HTML-формат - в полном объеме)»**, для формы 123 – **«”017”.Форма 123 (HTML-формат)»**, для формы 134 – **«”011”.Форма 134 (HTML-формат)»**, для формы 135 - **«”012”.Форма 135 (HTML-формат)»**) и нажмите на кнопку **“Импорт”**.
3. В появившемся диалоговом окне в раскрывающемся списке поля **«Файл данных»** укажите путь к файлу с импортируемыми данными. Убедитесь в корректности отображаемой информации.
4. Нажмите кнопку **«Импорт»**. В появившемся окне протокола внимательно ознакомьтесь с результатами импорта данных.

9.6.2. Импорт данных формы № 101,102,123,134,135 в DBF формате сайта Банка России (www.cbr.ru)

Для того чтобы импортировать данные форм № 101,102,123,134,135 из файлов (предварительно сохраненных в формате DBF) сайта Банка России, используя шаблоны **«Данные фиксированного формата сайта ЦБ РФ»**:

1. Запустите блок **«Импорт данных»** с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. Выберите в меню **“Импорт”** пункт **“Данные фиксированного формата сайта ЦБ РФ”**. В открывшемся диалоговом окне в раскрывающемся списке поля **«Шаблон данных»** выберите необходимое наименование формата данных (для формы № 101 – **«”001”.Форма 101 (DBF -**

формат)» или «"003".Форма 101 (DBF-формат - с оборотами)», для формы № 102 – «"001."Форма 102 (DBF -формат)» или «"003".Форма 102 (DBF-формат - в полном объеме)», для формы 123 – «"016".Форма 123 (DBF-формат)», для формы 134 – «"008".Форма 134 (DBF-формат)», для формы 135 - «"009".Форма 135 нормативы (DBF-формат)» и «"010".Форма 135 расшифровки (DBF-формат)») и нажмите на кнопку "Импорт".

3. В открывшемся диалоговом окне, если необходимо, в поле «**Файл организаций**» с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к файлу с наименованиями организаций (обычно это файл с именем **ММYYYY_N.DBF** - для формы № 101 без оборотов; **ММYYYYN1.DBF** - для формы № 101 с оборотами; **ММYYYY_NP.DBF** - для формы № 102 без детализации; **ММYYYYNP1.DBF** - для формы № 102 с детализацией; **ММYYYY_123B.DBF** - для формы № 123; **ММYYYY_134B.DBF** - для формы № 134; **ММYYYY_135B.DBF** - для формы № 135. При необходимости можно использовать стандартный файл **BNKSEEK.DBF**). После чего в списке отобранных организаций, расположенном в нижней части диалогового окна, будет отображен перечень организаций, наименования которых присутствует в выбранном файле. При необходимости с помощью кнопок «Удалить» и «Очистить» отредактируйте список организаций, информация по которым должна импортироваться в базу данных.

✎ Если в отобранном списке существуют наименования организаций, отсутствующих в базе данных ПК «ФРМ 3.2», тогда в момент проведения импорта информации такие организации будут автоматически добавлены в соответствующий справочник.

4. Для импорта информации по кредитным организациям, непосредственно находящимся в справочнике базы данных ПК «ФРМ 3.2», нажмите на кнопку «**Заполнить**». После чего в списке отобранных организаций, расположенном в нижней части диалогового окна, будет отображен перечень организаций, находящихся в данный момент в базе данных ПК «ФРМ 3.2». При необходимости с помощью кнопок «Удалить» и «Очистить» отредактируйте список организаций, информация по которым должна импортироваться в базу данных.
5. В раскрывающемся списке поля «**Файл данных**» укажите путь к файлу с импортируемыми данными (обычно это файл с именем **ММYYYY_V.DBF**, для данных 101-й формы без оборотов; **ММYYYYV1.DBF**, для данных 101-й формы с оборотами; **ММYYYY_P.DBF**, для данных 102-й формы без детализации сумм по рублям и по валюте и **ММYYYY_P1.DBF**, для данных 102-й формы в полном объеме; **ММYYYY_123D.DBF**, для данных 123-й формы; **ММYYYY_134D.DBF**, для данных 134-й формы; **ММYYYY_135_2.DBF**, для данных нормативов 135-й формы; **ММYYYY_135_1.DBF**, для данных расшифровок 135-й формы). Убедитесь в корректности отображаемой информации.
6. В поле «**Дата**» введите необходимую календарную дату, на которую будет производиться импорт информации в базу данных.
7. Если необходимо, чтобы импортируемые данные заместили уже имеющиеся в базе данных, установите во включенное состояние переключатель «**Обновить данные**».
8. Нажмите кнопку «**Импорт**». В появившемся окне протокола внимательно ознакомьтесь с результатами импорта данных.

9.7. Импорт данных форм отчетности некредитных организаций в фиксированных форматах (МНС РФ, Минфина РФ, ФСФР, 1С:Предприятие)

9.7.1. Импорт данных бухгалтерской отчетности (форма 1 и форма 2) в формате представляемом организациями в МНС РФ (текстовый формат файла).

Для осуществления импорта:

1. Запустите блок «Импорт данных» с доступом к поставочной базе данных некредитных организаций **FIRMINES** (см. 7.1).
2. Выберите в меню "Импорт" пункт "Данные фиксированного формата МНС РФ" подпункт "Организации".

3. В открывшемся диалоговом окне (рис. 17) в поле «**Файл данных**», с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к файлу с импортируемыми данными.

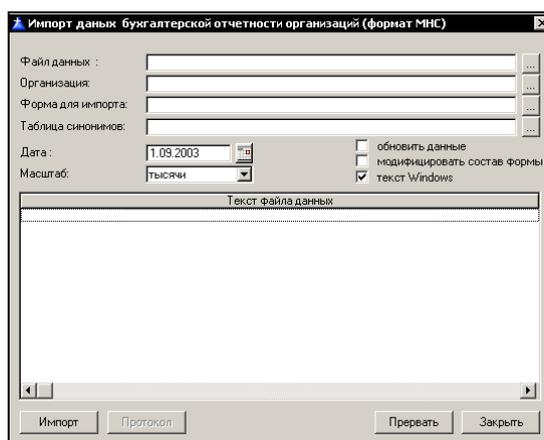


Рисунок 17. Диалоговое окно «Импорт данных бухгалтерской отчетности организаций (формат МНС)»

4. В поле «**Организация**», с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование организации, по которой импортируются данные. (Если необходимо наименование кредитной организации может быть добавлено в справочник в меню «**Организации**» -> «**Список**» -> кнопка «**Добавить**»).
 5. В поле «**Форма для импорта**», с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите необходимую форму из группы "**Бух.отчетность организаций с итогов за 2006г.**", "**Бух.отчетность организаций по итогам за 2003г.**" либо из группы "**Бух.отчетность организаций с 2000г. по 2003г.**", в которую будут записаны импортируемые данные (для отчетности организаций, начиная с итогов за 2006г. это "**(07) форма 1 - Бухгалтерский баланс**" либо "**(07) форма 2 - Отчет о прибылях и убытках**"; для отчетности организаций за 2003г. это "**ф.1(04) - Бухгалтерский баланс**" либо "**ф.2(04) - Отчет прибылях и убытках**"; для отчетности организаций с 2000г. по 2003г. это "**форма 1 - Бухгалтерский баланс**" либо "**форма 2 - Отчет о прибылях и убытках**").
 6. В поле "**Таблица синонимов**", с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите соответствующее наименование таблицы синонимов из группы "**Организации (формат МНС РФ)**".
 7. В поле «**Дата**» введите отчетную дату.
 8. В раскрывающемся списке «**Масштаб**» выберите масштаб импортируемых данных.
 9. Нажмите кнопку "**Импорт**".
- 9.7.2. Импорт данных бухгалтерской отчетности страховщиков (формы с 1 по 6) в формате представляемом в Минфин РФ (файл формата XML).

Для осуществления импорта:

1. Запустите блок «Импорт данных» с доступом к поставочной базе данных некредитных организаций **FIRMINES** (см. 7.1).
2. Выберите в меню "**Импорт**" пункт "**Данные фиксированного формата Минфина РФ**" подпункт "**Страховщики**".
3. В открывшемся диалоговом окне в поле «**Файл данных**», с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к файлу с импортируемыми данными.

4. В поле **«Форма для импорта»**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите соответствующую форму из группы **"Отчетность страховщиков с итогов за 1-е полугодие 2010г."**, **"Отчетность страховщиков с итогов за 2006г."**, **"Отчетность страховщиков по итогам за 2003г."** либо из группы **"Отчетность страховщиков с 2000г. по 2003г."**, в которую будут записаны импортируемые данные (для отчетности страховщиков, начиная с итогов за 1-е полугодие 2010г. это **"(10_7) ф.1-страховщик - Бухгалтерский баланс"** либо **"(10_7) ф.2-страховщик - Отчет о прибылях и убытках"**; для отчетности страховщиков, начиная с итогов за 2006г. это **"(07) форма 1-страховщик - Бухгалтерский баланс"** либо **"(07) форма 2-страховщик - Отчет о прибылях и убытках"**; для отчетности страховщиков за 2003г. это **"ф.1-страховщик(04) - Бухгалтерский баланс"** либо **"ф.2-страховщик(04) - Отчет о прибылях и убытках"**; для отчетности страховщиков с 2000г. по 2003г. это **"форма 1-страховщик - Бухгалтерский баланс страховой орг-ции"** либо **"форма 2 - Отчет о прибылях и убытках"**).
5. В поле **"Таблица синонимов"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите соответствующее наименование таблицы синонимов из группы **"Страховщики (формат Минфина РФ)"**.
6. В поле **«Дата»** введите отчетную дату.
7. В раскрывающемся списке **«Масштаб»** выберите масштаб импортируемых данных.
8. Нажмите кнопку **"Импорт"**.

9.7.3. Импорт данных бухгалтерской отчетности организаций (формы с 1 по 3) в формате представляемом в ФСФР (файл формата SMML).

Для осуществления импорта:

1. Запустите блок **«Импорт данных»** с доступом к поставочной базе данных некредитных организаций **FIRMINES** (см. 7.1).
2. Выберите в меню **"Импорт"** пункт **"Данные фиксированного формата ФСФР"** подпункт **"Эмитенты"**.
3. В открывшемся диалоговом окне в поле **«Файл данных»**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к файлу с импортируемыми данными.
4. В поле **«Организация»**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование организации, по которой импортируются данные. (Если необходимо наименование кредитной организации может быть добавлено в справочник в меню **«Организации»** -> **«Список»** -> кнопка **«Добавить»**).
5. В поле **«Форма для импорта»**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите соответствующую форму из группы **"Бух.отчетность организаций с итогов за 2006г."**, **"Бух.отчетность организаций по итогам за 2003г."** либо из группы **"Бух.отчетность организаций с 2000г. по 2003г."**, в которую будут записаны импортируемые данные (для отчетности организаций, начиная с итогов за 2006г. это **"(07) форма 1 - Бухгалтерский баланс"** либо **"(07) форма 2 - Отчет о прибылях и убытках"**; для отчетности организаций за 2003г. это **"ф.1(04) - Бухгалтерский баланс"** либо **"ф.2(04) - Отчет прибылях и убытках"**; для отчетности организаций с 2000г. по 2003г. это **"форма 1 - Бухгалтерский баланс"** либо **"форма 2 - Отчет о прибылях и убытках"**).
6. В поле **"Таблица синонимов"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите соответствующее наименование таблицы синонимов из группы **"Эмитенты (формат ФСФР)"**.
7. В поле **«Дата»** введите отчетную дату.
8. В раскрывающемся списке **«Масштаб»** выберите масштаб импортируемых данных.

9. Нажмите кнопку **"Импорт"**.

9.7.4. Импорт данных оборотно-сальдовой ведомости в формате "1С:Предприятие" (текстовый формат файла).

Для осуществления импорта:

1. Запустите блок «Импорт данных» с доступом к поставочной базе данных некредитных организаций **FIRMINES** (см. 7.1).
2. Выберите в меню **"Импорт"** пункт **"Данные фиксированного формата разных программ"**, подпункт **"Данные формата 1С:Предприятие"**. подпункт **"Оборотно-сальдовая ведомость"**.
3. В открывшемся диалоговом окне на закладке **"Данные"** в поле **«Файл данных»**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к файлу с импортируемыми данными.
4. На закладке **"Параметры"** (рис. 18) осуществите необходимую настройку режима импорта данных.

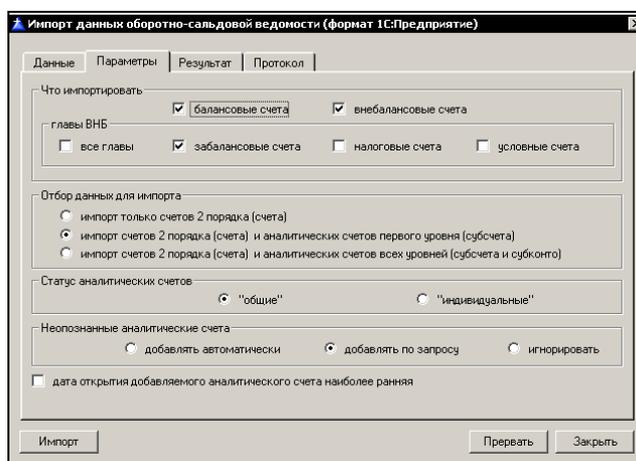


Рисунок 18. Диалоговое окно «Импорт данных оборотно-сальдовой ведомости (формат 1С:Предприятие)» закладка "Параметры"

5. На закладке **"Результат"** в поле **«Организация»**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование организации, по которой импортируются данные. (Если необходимо наименование кредитной организации может быть добавлено в справочник в меню **«Организации»** -> **«Список»** -> кнопка **«Добавить»**).
6. На закладке **"Результат"** в поле **«Дата»** введите отчетную дату.
7. На закладке **"Результат"** раскрывающемся списке **«Масштаб»** выберите масштаб импортируемых данных.
8. Нажмите на кнопку **"Импорт"**.

10. Анализ финансового состояния организаций на основе введенных данных.

10.1. Расчет аналитической таблицы (на примере аналитической таблицы «Анализ структуры НЕТТО-АКТИВОВ» из поставочной базы кредитных организаций)

Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» версия 3.2 позволяет проводить анализ данных с помощью аналитических таблиц. Назначение аналитических таблиц и правила их формирования приведены в «Руководстве пользователя» ПК «ФРМ 3.2».

Для того чтобы войти в режим анализа данных по аналитической таблице:

1. Запустите блок «Финансово-экономический анализ» с доступом к поставочной базе кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. Выберите в меню "**Анализ**" пункт "**По аналитическим таблицам**". После этого откроется диалоговое окно "**Обработка по аналитической таблице**" (рис.19).

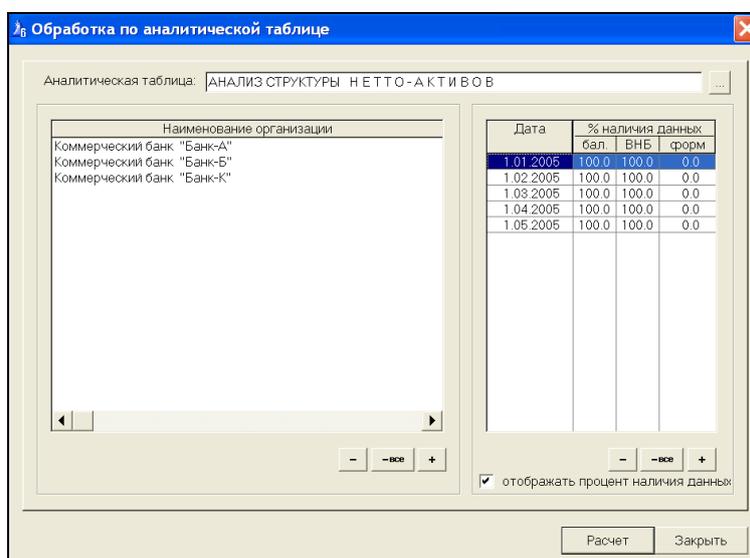


Рисунок19. Диалоговое окно "Обработка по аналитической таблице"

Для выполнения обработки данных по аналитической таблице:

1. Выберите аналитическую таблицу (т.е. алгоритм обработки данных). Справа от поля «**Аналитическая таблица**» нажмите на кнопку выбора в открывшемся диалоговом окне из группы «**Базовые аналитические таблицы**» выберите таблицу «**Анализ структуры НЕТТО-АКТИВОВ**»
2. Выберите организации, информацию которых необходимо проанализировать. Для этого:
 - нажмите на кнопку "+", расположенную под списком "**Наименование организации**".
 - в открывшемся диалоговом окне "**Способ выбора организаций**" (рис. 20) в группе кнопок укажите способ выбора организаций - "**из общего списка**".

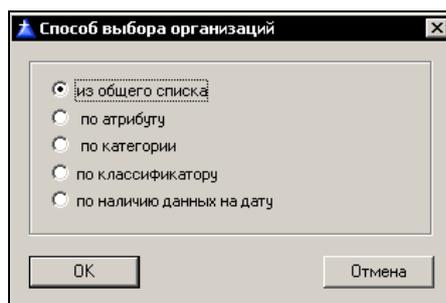


Рисунок 20. Диалоговое окно "Способ выбора организаций"

- Нажмите на кнопку "ОК".
- В открывшемся диалоговом окне "**Выбор организации**" отметьте в списке следующие наименования организаций: Коммерческий банк «Банк-А», Коммерческий банк «Банк-Б», Коммерческий банк «Банк-К». После чего нажмите на кнопку "**Выбор**".

☞ Для того чтобы отметить элемент в списке (или наоборот снять отметку, с помеченного элемента) выберите курсором мыши необходимое наименование и нажмите на кнопку  или клавишу **<пробел>**.

☞ Для того чтобы пометить все элементы списка нажмите на кнопку .

☞ Для того чтобы снять метку со всех элементов списка нажмите на кнопку .

После выбора необходимых организаций в диалоговом окне "**Обработка по аналитической таблице**" в списке "**Список организаций**" будут отображены наименования выбранные организации. Более подробно процесс выбора организаций описан в «Руководстве пользователя» ПК «ФРМ 3.2».

3. Выберите даты, на которые будут рассчитываться показатели аналитической таблицы:

- Нажмите на кнопку "+", расположенную под списком "**Дата**".
- В появившемся диалоговом окне "**Способ задания списка дат**" выберите режим "**с просмотром наличия данных в БД**".
- В открывшемся диалоговом окне "**Выбор списка дат по наличию данных**" в поле "**Год**" введите (или выберите) «**2005**» - календарный год, на который в базе данных будет проверяться наличие информации.
- Нажмите на кнопку "**Выбрать все**", после чего в списке "**Выбрано дат**" появятся календарные даты, на которые по выбранным организациям в базе данных есть введенная информация.

☞ для выборочного отбора календарных дат, в таблице щелкните два раза мышью по необходимой дате или перетащите ее в список "**Выбрано дат**";

☞ для выборочного удаления календарных дат из списка "**Выбрано дат**", отметьте необходимую календарную дату и нажмите на кнопку "**Удалить**";

☞ для удаления всех календарных дат из списка "**Выбрано дат**" нажмите на кнопку "**Очистить**".

☞ Более подробно процесс выбора дат описан в «Руководстве пользователя» ПК «ФРМ 3.2»

4. Нажмите на кнопку "**Расчет**".

Вычисления по аналитической таблице могут занять от нескольких секунд до десятков минут (в зависимости от количества заданных организаций и дат, а также от сложности используемой методики). Во время расчета на экране находится диалоговое окно, в котором отображается информация о ходе вычислений.

По окончании расчета в диалоговом окне "**Обработка по аналитической таблице**" появится кнопка "**Результаты расчета**" и, если в аналитической таблице сделаны соответствующие настройки проверочных соотношений для формирования текстового заключения, кнопка "**Аналитический отчет**".

10.1.1. Просмотр результатов расчета.

- ☞ Для того чтобы войти в режим просмотра и анализа результатов расчета, в диалоговом окне "**Обработка по аналитической таблице**" нажмите на кнопку "**Результаты расчета**". После этого откроется диалоговое окно просмотра результатов (рис. 21).

№№	Показатель	1.01.2005	1.02.2005	1.03.2005
1	I. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	1,735,632.000	1,589,176.000	1,011,885.000
2	1. Касса и приравненные средства	47,336.000	71,962.000	73,729.000
3	2. Корсчета и средства в ЦБ РФ	1,688,903.000	1,510,984.000	931,995.000
4	3. Драгметаллы и камни	0.000	0.000	0.000
5	4. Дебиторы по денежным средствам	0.000	0.000	0.000
6	5. Банковские карты и чеки	4,393.000	6,230.000	6,161.000
7	II. КОРСЧЕТА В ДРУГИХ БАНКАХ	2,279,851.000	2,383,524.000	2,647,998.000
8	1. Корсчета в кредитных организациях	1,327,811.000	1,225,066.000	1,456,066.000
9	2. Корсчета в банках - нерезидентах	953,910.000	1,158,903.000	1,192,307.000
10	3. Счета в драгметаллах в кредитных организациях	0.000	0.000	0.000

Рисунок 21. Режим просмотра и анализа результатов расчета по аналитической таблице

10.1.1.1. Таблица результатов

Программный комплекс позволяет просматривать результаты расчета тремя способами:

- значения аналитических показателей на заданные даты для выбранной организации;
- значения выбранного аналитического показателя для заданных организаций на заданные даты;
- значение выбранного аналитического показателя для заданных банков на выбранную дату.

Для того чтобы просмотреть результаты расчета значений аналитических показателей на заданные даты для выбранной организации:

1. Переключитесь на закладку **"Одна организация по всем датам"**.
2. В раскрывающемся списке **"Организация:"** выберите наименование организации, по которой необходимо отобразить результаты расчета.
3. Для просмотра результатов на очередные даты, не уместившиеся на экране, воспользуйтесь кнопками **">"** и **"<"**.
4. Для быстрого просмотра результатов, в раскрывающемся списке **"Дата:"** выберите календарную дату, которая будет первой отображаться в таблице результатов.
5. Если необходимо, в раскрывающемся списке **"Валюта:"** выберите наименование валюты, в масштабе которой будут отображены результаты расчета. В раскрывающемся списке **"Масштаб:"** задайте масштаб представления результатов расчета в указанной валюте.

Для того чтобы просмотреть значения выбранного аналитического показателя для заданных банков на заданные даты:

1. Выберите закладку **"Все организации по одному показателю"**.
2. В раскрывающемся списке **"Показатель:"** выберите аналитический показатель, значения которого необходимо отобразить.

3. Для просмотра результатов на очередные даты, не уместившиеся на экране, воспользуйтесь кнопками ">" и "<".
4. Для быстрого просмотра результатов, в раскрывающемся списке **"Дата:"** выберите календарную дату, которая будет первой отображаться в таблице результатов.
5. Если необходимо, в раскрывающемся списке **"Валюта:"** выберите наименование валюты, в масштабе которой будут отображены результаты расчета. В раскрывающемся списке **"Масштаб:"** задайте масштаб представления результатов расчета в указанной валюте.

Для того чтобы просмотреть значение выбранного аналитического показателя для заданных организаций на выбранную дату:

1. Выберите закладку **"Все организации по одной дате"**.
2. В раскрывающемся списке **"Дата:"** выберите дату, на которую необходимо отобразить результаты расчета.
3. Для просмотра результатов других организации, не уместившихся на экране, воспользуйтесь кнопками ">" и "<".

Для того чтобы изменить представление результатов, выберите в раскрывающемся списке **"Тип:"** соответствующий способ представления результатов:

- **"значение"** — в таблице результатов будут отображаться только значения аналитических показателей;
- **"границы"** — в таблице результатов будут отображаться, как сами значения аналитических показателей, так и их текущие отклонения относительно заданных границ. (Минимальные и максимальные значения аналитических показателей задаются в процессе их создания см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»);
- **"разность"** — в таблице результатов будут отображаться, как сами значения аналитических показателей, так и разность между значениями аналитического показателя на текущую и предыдущую дату анализа;
- **"темп роста"** — в таблице результатов будут отображаться, как сами значения аналитических показателей, так и темп роста значений аналитических показателей по отношению к значениям на предыдущую дату анализа;

✎ **"темп роста"** – показывает отношение значения аналитического показателя на текущую дату к значению аналитического показателя на предыдущую дату анализа.

- **"темп прироста"** — в таблице результатов будут отображаться, как сами значения аналитических показателей, так и темп прироста значений аналитических показателей по отношению к значениям на предыдущую дату анализа;

"темп прироста" – показывает отношение разности значений аналитического показателя на текущую и предыдущую даты анализа к значению аналитического показателя на предыдущую дату анализа.

- **"темп роста к базе"** — в таблице результатов будут отображаться, как сами значения аналитических показателей, так и темп роста значений аналитических показателей по отношению к значению показателей на базовую дату;
- **"темп прироста к базе"** — в таблице результатов будут отображаться, как сами значения аналитических показателей, так и темп прироста значений аналитических показателей по отношению к значению показателей на базовую дату;
- **"соотнести с"** — в таблице результатов будут отображаться, как сами значения аналитических показателей, так и отношение значений аналитических показателей к

значению выбранного аналитического показателя или элемента экономического окружения (динамической переменной или поименованной константы). Выбор соответствующего аналитического показателя или элемента экономического окружения производится в раскрывающемся списке, который появляется справа от списка **"Тип"**, при выборе способа **"соотнести с"**.

- **"балл показателя"** — в таблице результатов будут отображаться, как сами значения аналитических показателей, так и рассчитанные значения их условных баллов (см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»).

10.1.1.2. Просмотр состава аналитических показателей

Для просмотра алгоритмов расчета и значений составляющих аналитических показателей в ПК «ФРМ 3.2» используется метод "drill down".

Для просмотра аналитического показателя:

1. Выберите строку таблицы результатов, в которой находится необходимый аналитический показатель, например, выделите курсором мыши показатель **«II. КОРСЧЕТА В ДРУГИХ БАНКАХ»**.
2. Нажмите на кнопку **"Состав"**, либо дважды щелкните мышью, по выбранной строке.
3. В открывшемся диалоговом окне **"Информация о показателе АТ:..."** (рис. 22) программный комплекс позволяет просмотреть описание выбранного показателя.

Подробное описание полей см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

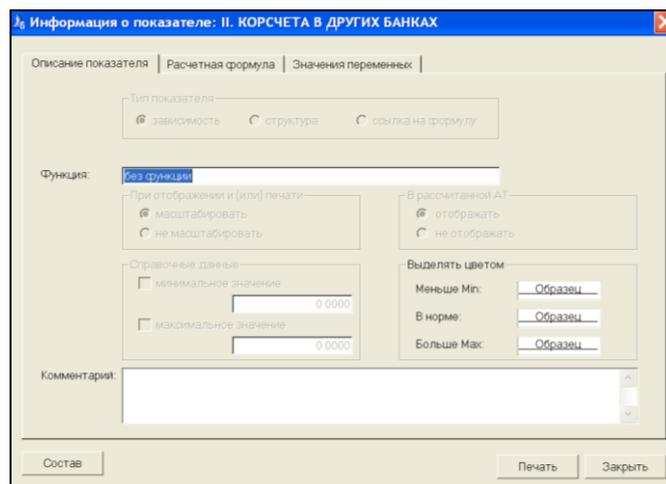


Рисунок 22. Диалоговое окно "Информация о показателе АТ:..." с активной закладкой "Описание показателя"

4. Переключитесь на закладку **"Расчетная формула"**. На этой закладке можно просмотреть формулу расчета значения выбранного аналитического показателя и список переменных ее составляющих (подробнее см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»).
5. Переключитесь на закладку **"Значения переменных"**. На этой закладке отражаются рассчитанные значения переменных на выбранную дату, задаваемую в раскрывающемся списке **"Дата:"**.
6. Если необходимо, в раскрывающемся списке **"Организация:"** выберите наименование организации, по данным которой будут рассчитываться значения переменных.
7. Если необходимо, в раскрывающемся списке **"Валюта:"** выберите наименование валюты, в масштабе которой будут отображены значения переменных. В раскрывающемся списке **"Масштаб:"** задайте масштаб представления значений переменных в указанной валюте.

8. Для того чтобы в свою очередь просмотреть состав переменных, входящих в состав формулы расчета значения выбранного аналитического показателя, выберите в таблице переменных строку, описывающую интересующую переменную и нажмите на кнопку **"Состав"**. Например, отметьте переменную **«корсчета в банках-резидентах»** и нажмите на кнопку **"Состав"**.
9. После чего, если выбранная переменная сама является показателем аналитической таблицы, вновь откроется диалоговое окно **"Информация о показателе АТ:..."**, функционал которого описан выше, либо диалоговое окно, отображающее состав выбранной переменной (состав группировки счетов, группировки форм и т.д.). В случае если была отмечена переменная **«корсчета в банках-резидентах»**, откроется диалоговое окно **"Группировка счетов: корсчета в банках-резидентах"**, в котором отражается состав и рассчитанные значения выбранной переменной (в данном случае группировки счетов). В частности в этом диалоговом окне отражается следующая информация. В графе:
 - в графе **«Переменная»** указываются номера и типы счетов, участвующих в группировке (**«30110-СД»** – счет второго порядка **30110**; **«СД»** - сальдо дебет)
 - в графе **«Коэффициент»** указывается числовой коэффициент, с которым счет входит в состав переменной (**«1.00»** - счет берется целиком и со знаком плюс)
 - в графе **«Значение счета»** отображается фактическое значение балансового счета на выбранную в раскрывающемся списке **"Дата"** отчетную дату.
 - в графе **«Темп роста счета»** вычисляется отношение текущего значения счета к соответствующему значению счета на предыдущую расчетную дату
 - в графе **«Итого»** отображаются значение, которое используется при расчете значения переменной (группировки счетов).
10. После просмотра последовательно нажмите на кнопки **"Закреть"** открытых диалоговых окон **"Информация о показателе АТ:..."** и окон, описывающих состав выбранных переменных.

10.1.2. Графическое представление результатов.

Для того чтобы представить результаты расчета в графической форме:

1. Переключитесь на одну из закладок таблицы результатов, например на закладку **"Одна организация по всем датам"**.
2. Пометьте те строки таблицы результатов, значения которых требуется представить в графическом виде, например, аналитические показатели, которые входят в аналитический показатель **«ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА»**, а именно: **«1. Касса и приравненные к ней средства»**, **«2. Корсчета и средства в ЦБ РФ»**, **«3. Драгметаллы и камни»**, **«4. Дебиторы по денежным средствам»** и **«5. Банковские карты и чеки»** (рис. 23).

✎ Для того чтобы пометить одну строку таблицы результатов выделите необходимую строку и нажмите клавишу **<пробел>**, либо выберите в динамическом меню пункт **"Метка Space"**. Помеченная строка в таблице результатов будет выделена серым цветом.

✎ Для того чтобы пометить все строки выберите в динамическом меню пункт **"Пометить все"**, либо нажмите комбинацию клавиш **<Ctrl> + <A>**. Помеченные строки в таблице результатов будут выделены серым цветом.

✎ Для того чтобы снять пометку с одной строки таблицы результатов выделите помеченную строку и нажмите клавишу **<пробел>**, либо выберите в динамическом меню пункт **"Метка Space"**.

✎ Для того чтобы снять пометки со строк таблицы результатов выберите в динамическом меню пункт **"Снять метки"**, либо нажмите комбинацию клавиш **<Ctrl> + <D>**.

№№	Показатель	1.01.2005	1.02.2005	1.03.2005
1	I. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	1,735,632.000	1,589,176.000	1,011,885.000
2	1. Касса и приравненные средства	47,336.000	71,962.000	73,729.000
3	2. Корсчета и средства в ЦБ РФ	1,683,903.000	1,510,984.000	931,995.000
4	3. Драгметаллы и камни	0.000	0.000	0.000
5	4. Дебиторы по денежным средствам	0.000	0.000	0.000
6	5. Банковские карты и чеки	4,393.000	6,230.000	6,161.000
7	II. КОРСЧЕТА В ДРУГИХ БАНКАХ	2,279,851.000	2,383,524.000	2,647,998.000
8	1. Корсчета в кредитных организациях	1,327,811.000	1,225,066.000	1,456,066.000
9	2. Корсчета в банках - нерезидентах	953,910.000	1,158,903.000	1,192,307.000
10	3. Счета в драгметаллах в кредитных организациях	0.000	0.000	0.000

Рисунок 23. Режим просмотра и анализа результатов расчета по аналитической таблице. Выделение показателей для построения графика

3. Нажмите на кнопку **"График"**.
4. В открывшемся диалоговом окне **"Параметры графика"** выберите один из режимов отображения:
 - **"показатели по всем датам"**, если необходимо отобразить динамику значений выбранных аналитических показателей;
 - **"показатели на одну дату"**, если необходимо отобразить значения выбранных аналитических показателей внутри одной даты.
5. Например, выберите режим **"показатели на одну дату"**, выберите из раскрывающегося списка **"Дата"** необходимую дату и нажмите на кнопку **"ОК"**.
6. В открывшемся диалоговом окне представления графической информации нажмите на кнопку , после чего на экране будет отображена секторная диаграмма составляющих аналитического показателя **«ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА»** на выбранную дату.

Подробнее о графическом представлении данных см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

10.1.3. Ранжирование организаций

Программный комплекс позволяет ранжировать организации по рассчитанным значениям аналитических показателей, а также ранжировать сами аналитические показатели.

Для того чтобы провести ранжирование организаций:

1. Нажмите на кнопку **"Ранжирование"** (рис. 23).
2. В открывшемся диалоговом окне **"Выбор типа ранжирования"** выберите режим ранжирования организаций.
3. В открывшемся диалоговом окне **"Ранжирование организаций по значению показателя"** в поле **"АТ:"** автоматически отображается наименование аналитической таблицы, по которой был проведен расчет значений аналитических показателей.

4. В раскрываемом списке: **"Дата:"** выберите дату анализа, например выберите **1.05.2005**
5. В раскрываемом списке **"Тип:"** выберите соответствующий способ представления значений аналитических показателей, который будет использоваться для ранжирования организаций: **"значение"**, **"соотнести"**, **"разность"**, **"темп роста"**, **"темп прироста"**, **"темп роста к базе"**, **"темп прироста к базе"**. Например выберите тип **"темп роста"** (см. 10.1.1.1).
6. В группе кнопок **"Упорядочить"** установите во включенное состояние один из переключателей: **"по возрастанию"**, если ранжирование организаций будет производиться по возрастанию значений выбранного аналитического показателя или его производной; **"по убыванию"**, если ранжирование организаций будет производиться по убыванию значений выбранного аналитического показателя или его производной.
7. В списке **"Показатель"** выделите наименование аналитического показателя, по которому необходимо произвести ранжирование организаций. После чего в списке **"Организация"** порядок следования организаций будут изменен в соответствии с заданными условиями ранжирования.

Например при выборе: аналитический показатель «I. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА», тип **"темп роста"**, режим ранжирования **"по убыванию"**, выбранные организации будут ранжированы следующим образом: Коммерческий банк «Банк-А», Коммерческий банк «Банк-Б», Коммерческий банк «Банк-К», хотя, если выбрать тип представления данных **"значение"**, организация Коммерческий банк «Банк-Б» будет несомненным лидером по объему денежных средств.

Подробнее о ранжировании организаций и показателей см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

10.1.4. Экспорт, печать рассчитанных значений аналитических показателей.

Для того чтобы распечатать таблицу результатов расчета или некоторые ее строки:

1. Переключитесь на одну из закладок: **"Одна организация по всем датам"**. **"Все организации по одному показателю"** либо **"Все организации по одной дате"**.
2. Пометьте те строки таблицы результатов, которые требуется распечатать (см. 10.1.2).
3. Нажмите на кнопку **"Печать"**, либо выберите в динамическом меню пункт **"Печать"**, либо нажмите комбинацию клавиш **<Ctrl> + <P>**.
4. В открывшемся диалоговом окне **"Параметры печати (экспорта)"** выберите необходимый формат файла, в который будет выводиться сформированный отчет.

✎ При выводе результатов в файл HTML-формата, автоматически запустится программа MS Word, указанная в настройках пользователя, в качестве программы просмотра файлов указанного формата.

5. В открывшемся диалоговом окне **"Параметры экспорта"** (рис. 24) в группе кнопок **"Полнота отображения"** установите во включенное состояние один из переключателей: **"все строки"**, если необходимо вывести в отчет все строки таблицы результатов; **"помеченные строки"**, если необходимо вывести в отчет только помеченные строки; **"ненулевые строки"**, если необходимо вывести в отчет только строки с ненулевыми значениями.
6. Установите во включенное состояние переключатели:
 - **"Комментарий к показателю"**, если необходимо вывести в отчет дополнительную информацию об аналитических показателях;
 - **"сумма значений по столбцам"**, если необходимо вывести в отчет итоговые значения, рассчитанные как сумма значений аналитических показателей по столбцам таблицы результатов;

- **"средние значения по столбцам"**, если необходимо вывести в отчет итоговые значения, рассчитанные как арифметическое среднее значений аналитических показателей по столбцам таблицы результатов;
- **"минимальное значение по столбцам"**, если необходимо вывести в отчет итоговые значения, соответствующие минимальному значению аналитических показателей по столбцам таблицы результатов;
- **"максимальное значение по столбцам"**, если необходимо вывести в отчет итоговые значения, соответствующие максимальному значению аналитических показателей по столбцам таблицы результатов.

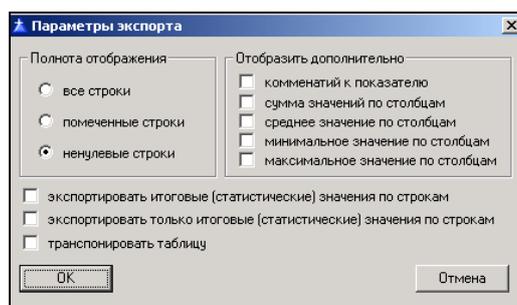


Рисунок 24. Диалоговое окно "Параметры экспорта"

7. Установите во включенное состояние переключатели:

- **"экспортировать итоговые (статистические) значения по строкам"**, если необходимо вывести в отчет итоговые значения по строкам таблицы результатов (минимум, максимум, среднее и отклонение);
- **"экспортировать только итоговые (статистические) значения по строкам"**, если необходимо вывести в отчет исключительно итоговые значения по строкам таблицы результатов.

8. Нажмите на кнопку "ОК".

10.2. Формирование аналитического отчета (на примере отчета «ЦБР-254П_Малый бизнес (МБ)_Формирование РВПС» из поставочной базы некредитных организаций)

Данный способ позволяет формировать текстовые заключения с помощью ранее настроенных аналитических отчетов, которые могут быть созданы на основе нескольких таблиц проверочных соотношений (вывод информации по условию) аналитических таблиц с добавлением табличного, графического отображения рассчитанных значений аналитических показателей и информации блока «Досье организаций».

Для того чтобы сформировать аналитический отчет:

1. Запустите блок «Аналитические отчеты» с доступом к поставочной базе некредитных организаций **FIRMINEC** (см. 7.1).
2. В меню "Отчеты" выберите пункт **"Формирование отчетов по организациям"**, после этого откроется диалоговое окно **"Аналитический отчет"** (рис.25)

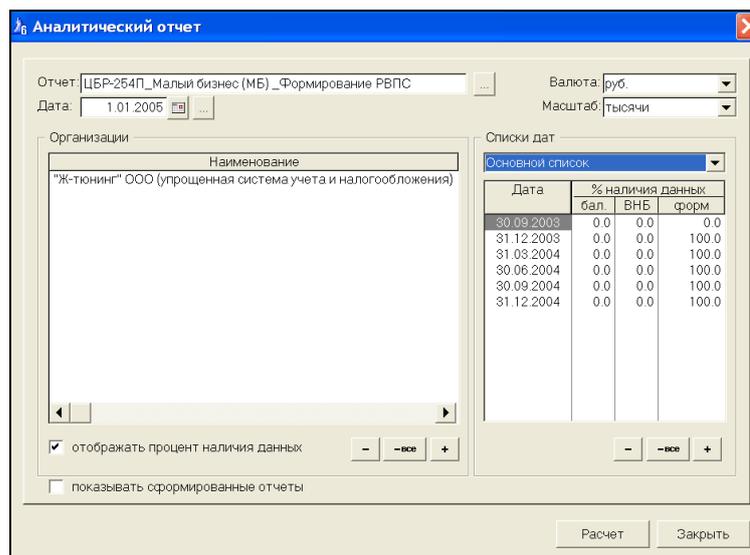


Рисунок 25. Диалоговое окно «Аналитический отчет»

3. В поле **"Отчет"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля выберите из иерархического списка наименование необходимого аналитического отчета. Например, выберите отчет **«ЦБР-254П_Малый бизнес (МБ)_Формирование РВПС»** из группы **«Отчеты ИНЭК»**.
 4. В список **"Организации"**, с помощью кнопок **"-"**, **"-все"**, **"+"**, расположенных снизу от этого поля, добавьте наименования организаций, данные которых будут обрабатываться (подробно выбор организации описан в 10.1). Например добавьте организацию **«Ж-тюнинг» ООО (упрощенная система учета и налогообложения)**.
 5. В поле **"Дата"** с помощью календаря или кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте календарную дату, на которую будет формироваться отчет. Например, введите дату **01.01.2005**. После чего необходимые списки дат, необходимых для формирования отчета, будут заполнены автоматически.
- Режим автоматического заполнения соответствующих списков дат указывается в настройках аналитического отчета. Подробнее см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».
6. В группе кнопок **"Списки дат"**, если необходимо, с помощью кнопок **"-"**, **"-все"**, **"+"** отредактируйте календарные даты основного и, если есть, дополнительных списков дат (подробно эта процедура описана в 10.1). Установите переключатель **"отображать процент наличия данных"**, если необходимо отобразить процент наличия соответствующих данных по всем выбранным организациям на каждую заданную отчетную дату.
 7. В поле **"Валюта"** выберите из раскрывающегося списка наименование валюты, в масштабе которой будут отображены значения аналитических показателей, которые используются для формирования отчета.
 8. В поле **"Масштаб"** выберите из раскрывающегося списка необходимый масштаб, в котором будут отображены значения аналитических показателей.
 9. Установите во включенное состояние переключатель **"Показывать сформированные отчеты"**, если необходимо чтобы сформированный отчет отображался в окне программы просмотра и печати файлов, соответствующего формата (в зависимости от сделанных настроек аналитического отчета см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»).
 10. Нажмите на кнопку **"Расчет"**.
 11. В открывшемся после этого диалоговом окне **"Обзор папок"** выберите (или создайте) директорию, в которую будут помещены выходные файлы сформированных отчетов, а также сопутствующие им вспомогательные директории. Обычно это директория EXPORT.

По умолчанию файлу, в который выводится аналитический отчет, присваивается следующее наименование:

- **«RN_регистрационный номер организации _ краткое наименование отчета . НТМ (ТХТ)»** - если в файл выводится аналитический отчет по организации, для которой в справочнике организаций указан ее регистрационный номер;
- **«RX_внутренний номер организации в БД «Финансовый риск-менеджер» _ краткое наименование отчета . НТМ (ТХТ)»** - если в файл выводится аналитический отчет по организации, для которой в справочнике организаций не указан ее регистрационный номер;
- **«RF_регистрационный номер организации _ номер филиала _ краткое наименование отчета . НТМ (ТХТ)»** - если в файл выводится аналитический отчет по филиалу организации, для которой в справочнике указан регистрационный номер соответствующей головной организации и номер филиала.

✎ Важно! В поставочной базе **кредитных организаций** реализованы следующие аналитические отчеты:

группа **«Анализ банков»**

- ♦ «Краткая справка о фин.состоянии КО»

группа **«Показатели методики CAMEL»**

- ♦ «Внутренний кредитный рейтинг CAMEL»
- ♦ «Информационно-аналитический отчет (CAMEL)»
- ♦ «Структурный анализ баланса кредитной организации (complex)»
- ♦ «ОЦЕНКА ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ (M(D))»
- ♦ «ОЦЕНКА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (C)»
- ♦ «ОЦЕНКА КАЧЕСТВА АКТИВОВ (A)»
- ♦ «ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ (L)»
- ♦ «ОЦЕНКА СТАБИЛЬНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ (M(S))»
- ♦ «ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (E1)»
- ♦ «ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ (E2)»
- ♦ «Сводный отчет показателей методики CAMEL»

группа **«Экспресс-анализ (КАЛИПСО)»**

- ♦ «Кластерный анализ»
- ♦ «Информационно-аналитический отчет (КАЛИПСО)»

группа **«ЦБР 254-П (вариант ИНЭК)»**

- ♦ «ЦБР 254-П CAMEL»
- ♦ «ЦБР 254-П CAMEL (субсчета)»
- ♦ «ЦБР 254-П Кластерный анализ (КАЛИПСО)»

группа **«Критерии допуска банка в систему страхования вкладов»**

- ♦ «Показатели оценки активов»
- ♦ «Показатели оценки доходности»
- ♦ «Показатели оценки капитала»
- ♦ «Показатели оценки качества управл. банком, его опер. и риск.»
- ♦ «Показатели оценки ликвидности»
- ♦ «Наличие данных отчетности (ССВ)»
- ♦ «Наличие данных отчетности (ЭПБ)»

✎ Важно! В поставочной базе **некредитных организаций** реализованы следующие аналитические отчеты:

группа **«Отчеты ИНЭК»**

- ♦ «ЦБР-254П_Малый бизнес (МБ)_Формирование РВПС»
- ♦ «ЦБР-254П_Средний бизнес (СБ)_Формирование РВПС»
- ♦ «ЦБР-254П_Крупный бизнес (КБ)_Классификация качества ссуды»

- ♦ «ЦБР-283П_Крупный бизнес (КБ)_Классификация катег.качества»
- ♦ «Информационно-аналитический отчет по организации»
- ♦ «Краткая справка о фин.состоянии страховщика (ИНЭК)»
- ♦ «Краткая справка о фин.состоянии юр. лица (ИНЭК)»

группа «**Отчеты ИНЭК (по субсчетам организации)**»

- ♦ «ЦБР-254П_Крупный бизнес (КБ) (субсчета)»
- ♦ «ЦБР-254П_Малый бизнес (МБ) (субсчета)»
- ♦ «ЦБР-254П_Средний бизнес (СБ) (субсчета)»

10.2.1. Просмотр и корректировка настроек таблиц проверочных соотношений сообщений.

Для того чтобы просмотреть или внести изменения в таблицу проверочных соотношений, которая используется в аналитическом отчете «**ЦБР-254П_Малый бизнес (МБ)_Формирование РВПС**» из группы «**Отчеты ИНЭК**»:

1. В блоке «**Аналитические отчеты**» в меню «**Справочники**» выберите пункт «**Таблицы проверочных соотношений**».
2. В открывшемся диалоговом окне «Справочник таблиц проверочных соотношений» в иерархическом списке в группе «**ЦБР-254П_Малый бизнес (МБ)**» выберите таблицу «**МБ.Сводная таблица итоговых показателей**» и нажмите на кнопку «**Состав**».
3. В открывшемся диалоговом окне «**Состав таблицы проверочных соотношений:...**», переключитесь на закладку «**Сообщения**».
4. В иерархическом списке в группе «**2. Эффективность деятельности клиента**», выберите проверочное соотношение «**2.2.2. Общая рентабельность (ОР)**» и нажмите кнопку «**Изменить**».
5. В диалоговом окне «**Корректировка проверочного соотношения**» в поле «**Текст:**» и в поле «**Комментарий**», если необходимо измените текст, который будет отражаться в текстовом отчете.

Подробнее о настройках проверочных соотношений см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

6. Для выхода из режима просмотра и корректировки проверочного соотношения в диалоговом окне «**Корректировка проверочного соотношения**» нажмите на кнопку «**ОК**».
7. В диалоговом окне «**Состав таблицы проверочных соотношений:...**», переключитесь на закладку «**Условия**».
8. В иерархическом списке в группе «**2. Эффективность деятельности клиента**», выберите условие «**2.2.2. Общая рентабельность (ОР)**», нажмите кнопку «**Изменить**».
9. В открывшемся диалоговом окне «**Корректировка условия**» перейдите на закладку «**Условие**» и если необходимо измените структуру логического условия.
10. Для выхода из режима просмотра и корректировки логических условий в диалоговом окне «**Корректировка условия**» нажмите на кнопку «**ОК**».

Подробнее о настройках проверочных соотношений и логических условий см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

10.2.2. Ручной ввод данных в форму с помощью настраиваемых шаблонов MS Excel

Программный комплекс позволяет осуществлять ручной ввод данных в БД ПК «ФРМ 3.2» в среде MS Excel. Для примера, ручной ввода данных в форму «(07) Ссуда, платежные расходы по кредиту и обеспечение», которая используется для формирования отчета «**ЦБР-254П_Малый бизнес (МБ)_Формирование РВПС**», реализован с помощью шаблона MS Excel «credh07.xlt».

Для того чтобы ввести или откорректировать данные формы **«Ссуда, платежные расходы по кредиту и обеспечение»**:

1. Запустите блок «Ведение данных и трансформация отчетности» с доступом к поставочной базе некредитных организаций **FIRMINEC** (см. 7.1).
2. В меню **"Данные"** выберите пункт **"Ручной ввод данных по шаблонам (Excel)"**. В открывшемся диалоговом окне **"Ввод данных в форму"** в поле **"Организация"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование организации, для которой будет производиться ввод данных. Например, выберите организацию **"Ж-тюнинг" ООО (упрощенная система учета и налогообложения)**.
3. В поле **«Форма»** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование формы **«(07) Ссуда, платежные расходы по кредиту и обеспечение»** группы **«ЦБР-254П_Расчетная база для РВПС»**.
4. В раскрывающемся списке **"Шаблон"** выберите наименование настроенного шаблона ручного ввода данных (**«(07) Ссуда, платежные расходы по кредиту и обеспечение»**).
5. В поле **"Дата"** введите календарную дату, на которую будут вводиться или корректироваться данные. Например, выберите дату **01.01.2004**.
6. В поле **"Валюта"** и **"масштаб"** выберите из соответствующих выпадающих списков наименование и масштаб валюты, в которой будут вводиться значения денежных величин.
7. Нажмите на кнопку **"Активировать шаблон"** после чего откроется окно MS Excel, в котором будет отображен выбранный шаблон ручного ввода данных.
8. В случае если в поле дата диалогового окна **"Ввод данных в форму"** была выбрана дата отчетности, на которую в базе данных присутствует ранее введенная информация, эта информация будет автоматически отображена в шаблоне ручного ввода данных.
9. Введите или измените необходимую информацию после чего нажмите на кнопку **«Сохранить»** (или в меню **«Сервис»** выберите пункт **«Сохранить»**).
10. Нажмите на кнопку **«Заккрыть»**.
11. В диалоговом окне **"Ввод данных в форму"** если необходимо выберите другую календарную дату, на которую будет производиться ввод информации, и повторите операции, описанные в пунктах п.10 –13. Если необходимо завершить процедуру ручного ввода данных в диалоговом окне **"Ввод данных в форму"** нажмите на кнопку **"Заккрыть"**.

10.3. Формирование аналитического отчета (на примере отчета «ЦБР 254-П CAMEL» из поставочной базы кредитных организаций)

Данный способ позволяет формировать текстовые заключения с помощью ранее настроенных аналитических отчетов, которые могут быть созданы на основе нескольких таблиц проверочных соотношений (вывод информации по условию) аналитических таблиц с добавлением табличного, графического отображения рассчитанных значений аналитических показателей и информации блока «Досье организаций».

Для того чтобы сформировать аналитический отчет:

1. Запустите блок «Аналитические отчеты» с доступом к поставочной базе кредитных организаций **BANKINEC**.
2. В меню **"Отчеты"** выберите пункт **"Формирование отчетов по организациям"**, после этого откроется диалоговое окно **"Аналитический отчет"**
3. В поле **"Отчет"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля выберите из иерархического списка наименование необходимого аналитического отчета. Например, выберите отчет **«ЦБР 254-П CAMEL»** из группы **«ЦБР 254-П (вариант ИНЭК)»**.
4. В список **"Организации"**, с помощью кнопок **"-"**, **"-все"**, **"+"**, расположенных снизу от этого поля, добавьте наименования организаций, данные которых будут обрабатываться (подробно

выбор организации описан в 10.1). Например добавьте организацию **“Коммерческий банк “Банк-А”**.

5. В поле **"Дата"** с помощью календаря или кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте календарную дату, на которую будет формироваться отчет. Например, введите дату **01.02.2011**. После чего необходимые списки дат, необходимых для формирования отчета, будут заполнены автоматически.

☒ Режим автоматического заполнения соответствующих списков дат указывается в настройках аналитического отчета. Подробнее см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

6. В группе кнопок **"Списки дат"**, если необходимо, с помощью кнопок **"-", "-все", "+"** отредактируйте календарные даты основного и, если есть, дополнительных списков дат (подробно эта процедура описана в 10.1). Установите переключатель **"отображать процент наличия данных"**, если необходимо отобразить процент наличия соответствующих данных по всем выбранным организациям на каждую заданную отчетную дату.
7. В поле **"Валюта"** выберите из раскрывающегося списка наименование валюты, в масштабе которой будут отображены значения аналитических показателей, которые используются для формирования отчета.
8. В поле **"Масштаб"** выберите из раскрывающегося списка необходимый масштаб, в котором будут отображены значения аналитических показателей.
9. Установите во включенное состояние переключатель **"Показывать сформированные отчеты"**, если необходимо чтобы сформированный отчет отображался в окне программы просмотра и печати файлов, соответствующего формата (в зависимости от сделанных настроек аналитического отчета см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»).
10. Нажмите на кнопку **"Расчет"**.
11. В открывшемся после этого диалоговом окне **"Обзор папок"** выберите (или создайте) директорию, в которую будут помещены выходные файлы сформированных отчетов, а также сопутствующие им вспомогательные директории. Обычно это директория EXPORT.

По умолчанию файлу, в который выводится аналитический отчет, присваивается следующее наименование:

- **«RN_регистрационный номер организации _ краткое наименование отчета . HTM (TXT)»** - если в файл выводится аналитический отчет по организации, для которой в справочнике организаций указан ее регистрационный номер;
- **«RX_внутренний номер организации в БД «Финансовый риск-менеджер» _ краткое наименование отчета . HTM (TXT)»** - если в файл выводится аналитический отчет по организации, для которой в справочнике организаций не указан ее регистрационный номер;
- **«RF_регистрационный номер организации _ номер филиала _ краткое наименование отчета . HTM (TXT)»** - если в файл выводится аналитический отчет по филиалу организации, для которой в справочнике указан регистрационный номер соответствующей головной организации и номер филиала.

10.4. Формирование аналитических отчетов по субсчетам организации (на примере отчета «ЦБР-254П_Средний бизнес (СБ) (субсчета)» из поставочной базы некредитных организаций)

Данный способ позволяет формировать текстовые заключения по отобраным субсчетам (например, по ссудам) одной организации.

Для того чтобы сформировать аналитический отчет по субсчетам организации:

1. Запустите блок «Аналитические отчеты» с доступом к поставочной базе некредитных организаций **FIRMINES**.
2. В меню **"Отчеты"** выберите пункт **"Формирование отчета по субсчетам организации"**, после этого откроется диалоговое окно **"Аналитический отчет по субсчетам организации"**
3. В поле **"Отчет"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля выберите из иерархического списка наименование необходимого аналитического отчета. Например, выберите отчет **«ЦБР-254П_Средний бизнес (СБ) (субсчета)»** из группы **«Отчеты ИНЭК (по субсчетам организации)»**.
4. В поле **"Организации"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля выберите из списка наименование необходимой организации. Например, выберите организацию **«ООО "Торговый дом "Городской пассаж"»**
5. В список **"Субсчета"**, с помощью кнопок **"-","-все","+"**, расположенных снизу от этого поля, добавьте наименования субсчетов (ссуд), данные которых будут обрабатываться. Например добавьте субсчета: **«Ссуда №1»** и **«Ссуда №2»**.
6. В поле **"Дата"** с помощью календаря или кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте календарную дату, на которую будет формироваться отчет. Например, введите дату **30.09.2008**. После чего необходимые списки дат, необходимых для формирования отчета, будут заполнены автоматически.

 Режим автоматического заполнения соответствующих списков дат указывается в настройках аналитического отчета. Подробнее см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

7. В группе кнопок **"Списки дат"**, если необходимо, с помощью кнопок **"-","-все","+"** отредактируйте календарные даты основного и, если есть, дополнительных списков дат (подробно эта процедура описана в 10.1). Установите переключатель **"отображать процент наличия данных"**, если необходимо отобразить процент наличия соответствующих данных по всем выбранным организациям на каждую заданную отчетную дату.
8. В поле **"Валюта"** выберите из раскрывающегося списка наименование валюты, в масштабе которой будут отображены значения аналитических показателей, которые используются для формирования отчета.
9. В поле **"Масштаб"** выберите из раскрывающегося списка необходимый масштаб, в котором будут отображены значения аналитических показателей.
10. Установите во включенное состояние переключатель **"Показывать сформированные отчеты"**, если необходимо чтобы сформированный отчет отображался в окне программы просмотра и печати файлов, соответствующего формата (в зависимости от сделанных настроек аналитического отчета см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»).
11. Нажмите на кнопку **"Расчет"**.
12. В открывшемся после этого диалоговом окне **"Обзор папок"** выберите (или создайте) директорию, в которую будут помещены выходные файлы сформированных отчетов, а также сопутствующие им вспомогательные директории. Обычно это директория EXPORT.

По умолчанию файлу, в который выводится аналитический отчет, присваивается следующее наименование:

- **«RNS_регистрационный номер организации _ наименование субсчета _ краткое наименование отчета . HTM (TXT)»** - если в файл выводится аналитический отчет по организации, для которой в справочнике организаций указан ее регистрационный номер;
- **«RXS_внутренний номер организации в БД «Финансовый риск-менеджер» _ наименование субсчета _ краткое наименование отчета . HTM (TXT)»** - если в файл выводится аналитический отчет по организации, для которой в справочнике организаций не указан ее регистрационный номер;

- **«RFS_регистрационный номер организации _ наименование субсчета _ номер филиала _ краткое наименование отчета . НТМ (ТХТ)»** - если в файл выводится аналитический отчет по филиалу организации, для которой в справочнике указан регистрационный номер соответствующей головной организации и номер филиала.

🔗 **Важно!** В поставочной базе **кредитных организаций** реализованы следующие аналитические отчеты по субсчетам организации:

группа **«ЦБР 254-П (вариант ИНЭК)»**

- ♦ **«ЦБР 254-П CAMEL (субсчета)»** (для формирования этого отчета в поставочной базе данных субсчета добавлены для организации «Коммерческий банк "Банк-А"»)

В поставочной базе **некредитных организаций** реализованы следующие аналитические отчеты:

группа **«Отчеты ИНЭК (по субсчетам организации)»**

- ♦ **«ЦБР-254П_Крупный бизнес (КБ) (субсчета)»** (для формирования этого отчета в поставочной базе данных субсчета добавлены для организации «"АБ-нефтекорп" Нефтяная корпорация ОАО»)
- ♦ **«ЦБР-254П_Средний бизнес (СБ) (субсчета)»** (для формирования этого отчета в поставочной базе данных субсчета добавлены для организации «ООО "Торговый дом "Городской пассаж"»)
- ♦ **«ЦБР-254П_Малый бизнес (МБ) (субсчета)»** (для формирования этого отчета в поставочной базе данных субсчета добавлены для организации «ИП Шухов И.И. (упрощен.система учета и налогообложения)»)

10.5. Формирование информационно-аналитического отчета с использованием информации из досье организаций (на примере отчета «Информационно-аналитический отчет по организации» из поставочной базы данных некредитных организаций)

Для того чтобы сформировать аналитический отчет:

1. Запустите блок «Аналитические отчеты» с доступом к поставочной базе некредитных организаций **FIRMINEC**.
2. В меню "Отчеты" выберите пункт "**Формирование отчетов по организациям**", после этого откроется диалоговое окно "**Аналитический отчет**" (рис.25)
3. В поле "**Отчет**", с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля выберите из иерархического списка наименование необходимого аналитического отчета. Например, выберите отчет **«Информационно-аналитический отчет по организации»** из группы **«Отчеты ИНЭК»**.
4. В список "**Организации**", с помощью кнопок "-", "**-все**", "+", расположенных снизу от этого поля, добавьте наименования организаций, данные которых будут обрабатываться (подробно выбор организации описан в 10.1). Например добавьте организацию **«АБ-нефтекорп» Нефтяная корпорация ОАО**.
5. В поле "**Дата**" с помощью календаря или кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте календарную дату, на которую будет формироваться отчет. Например, введите дату **31.03.2005**. После чего необходимые списки дат, необходимых для формирования отчета, будут заполнены автоматически.

🔗 Режим автоматического заполнения соответствующих списков дат указывается в настройках аналитического отчета. Подробнее см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

6. В группе кнопок "**Списки дат**", если необходимо, с помощью кнопок "-", "**-все**", "+" отредактируйте календарные даты основного и, если есть, дополнительных списков дат

(подробно эта процедура описана в 10.1). Установите переключатель **"отображать процент наличия данных"**, если необходимо отобразить процент наличия соответствующих данных по всем выбранным организациям на каждую заданную отчетную дату.

7. В поле **"Валюта"** выберите из раскрывающегося списка наименование валюты, в масштабе которой будут отображены значения аналитических показателей, которые используются для формирования отчета.
8. В поле **"Масштаб"** выберите из раскрывающегося списка необходимый масштаб, в котором будут отображены значения аналитических показателей.
9. Установите во включенное состояние переключатель **"Показывать сформированные отчеты"**, если необходимо чтобы сформированный отчет отображался в окне программы просмотра и печати файлов, соответствующего формата (в зависимости от сделанных настроек аналитического отчета см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»).
10. Нажмите на кнопку **"Расчет"**.
11. В открывшемся после этого диалоговом окне **"Обзор папок"** выберите (или создайте) директорию, в которую будут помещены выходные файлы сформированных отчетов, а также сопутствующие им вспомогательные директории. Обычно это директория EXPORT.

По умолчанию файлу, в который выводится аналитический отчет, присваивается следующее наименование:

- **«RN_регистрационный номер организации _ краткое наименование отчета . НТМ (ТХТ)»** - если в файл выводится аналитический отчет по организации, для которой в справочнике организаций указан ее регистрационный номер;
- **«RX_внутренний номер организации в БД «Финансовый риск-менеджер» _ краткое наименование отчета . НТМ (ТХТ)»** - если в файл выводится аналитический отчет по организации, для которой в справочнике организаций не указан ее регистрационный номер;
- **«RF_регистрационный номер организации _ номер филиала _ краткое наименование отчета . НТМ (ТХТ)»** - если в файл выводится аналитический отчет по филиалу организации, для которой в справочнике указан регистрационный номер соответствующей головной организации и номер филиала.

10.6. Расчет пакета аналитических таблиц (на примере пакета «Аналитический баланс организации» из поставочной базы некредитных организаций)

Программный комплекс помимо расчета отдельных аналитических таблиц (пример рассмотрен в п. 10.1) позволяет проводить расчет аналитических таблиц в пакетном режиме (автоматический расчет нескольких аналитических таблиц с возможностью настройки различных видов отображения результатов).

Подробнее о пакетной обработке аналитических таблиц и правилах их формирования см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

Для того чтобы войти в пакетный режим анализа данных по аналитическим таблицам:

1. Запустите блок «Финансово-экономический анализ» с доступом к поставочной базе некредитных организаций **FIRMINEC** (см. 7.1).
2. В меню **"Анализ"** выберите пункт **"Пакетная обработка"**.

После этого откроется диалоговое окно **"Пакетная обработка аналитических таблиц"**.

Для выполнения пакетной обработки:

1. В поле **"Наименование пакета АТ:"** выберите необходимое наименование пакета аналитических таблиц из справочника пакетов аналитических таблиц, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля. Например, выберите пакет **«Аналитический баланс организации»** из группы **“Пакеты АТ”**.
2. В список **"Организации"**, с помощью кнопок **"-"**, **"-все"**, **"+"**, расположенных снизу от этого поля, добавьте наименования организаций, данные которых будут обрабатываться (подробно выбор организации описан в 10.1). Например добавьте организацию **“АБ-нефтекорп” Нефтяная корпорация ОАО**.
3. Выберите даты, на которые будут рассчитываться показатели аналитических таблиц (процедура выбора описана в п. 10.1). Например выберите дату **31.03.2008**.
4. Нажмите на кнопку **"Расчет"**.

После окончания процедуры расчета в диалоговом окне **"Пакетная обработка аналитических таблиц"** появятся новые кнопки: **"Результаты расчета"** и **"Вывод результатов"**.

Для того чтобы войти в табличный режим просмотра результатов пакетной обработки аналитических таблиц, нажмите кнопку **"Результаты расчета"**.

☞ Некоторые возможности просмотра и анализа результатов расчета данных в табличной форме подробно описаны в п. 10.1. Выбор необходимой аналитической таблицы осуществляется в раскрывающемся поле **"АТ:"** диалогового окна результатов расчета пакета аналитических таблиц.

10.7. Формирование отчетов в MS Excel

Блок «Сервер «Мастер отчетов» позволяет осуществлять запуск расчетов необходимых аналитических таблиц непосредственно из среды MS Excel с помощью специального инструментария, реализованного на основе DDE-технологий. При этом ПК «ФРМ 3.2» выступает в роли сервера, а запросы на расчет значений аналитических показателей поступают из файлов, создаваемых и настраиваемых в среде MS Excel и которые в дальнейшем могут быть использованы в качестве типовых шаблонов для оперативного построения отчетов заданной структуры.

С помощью созданных шаблонов блок «Сервер «Мастер отчетов» также позволяет напрямую формировать отчеты в формате MS Excel, без непосредственного использования среды MS Excel и сервера запросов.

☞ Подробнее о шаблонах отчетов см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

10.7.1. Формирование отчетов без использования сервера запросов

Для того чтобы войти в режим формирования отчетов в формате MS Excel:

1. Запустите блок «Сервер «Мастер отчетов» с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций BANKINEC (см. 7.1).

После этого на экране откроется главное окно блока «Сервер «Мастер отчетов» (рис. 26)

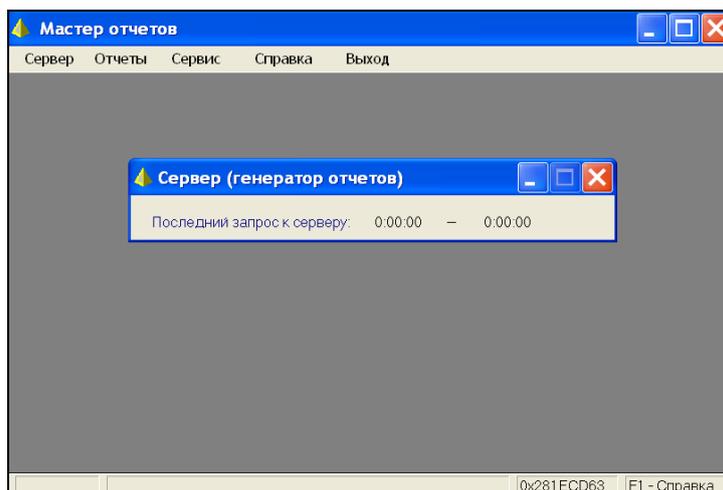


Рисунок 26. Главное окно блока «Мастер отчетов»

2. В меню “**Отчеты**” выберите пункт “**Формирование отчетов**”.
 3. В открывшемся диалоговом окне “**Расчет группового запроса по шаблону EXCEL**” в поле “**Шаблон EXCEL**” с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к предварительно настроенному шаблону. Например выберите шаблон **COMPLEX.XLT**.
- ✎ Для выбора шаблона отчета (файл MS Excel с расширением XLT) в диалоговом окне выбора пути в поле “**Тип файла**” выберите в раскрывающемся списке значение “***.XLT**”.
- ✎ По умолчанию файлы с примерами настроенных шаблонов, поставляемых вместе с ПК «ФРМ 3.2», устанавливаются в директорию пользовательских шаблонов документов MS Office. Обычно это **C:\Documents and Settings\Имя пользователя\AppData\Local\Microsoft\Templates** или **Шаблоны**.
4. Задайте необходимые параметры для каждого группового запроса, используемого в выбранном шаблоне:
 - В раскрывающемся списке “**Группа запросов**” выберите наименование группового запроса.
- ✎ В информационном поле, расположенном снизу от раскрывающегося списка “**Группа запросов**”, программный комплекс отобразит информацию о количестве задаваемых параметров выбранного группового запроса.
- В поле “**Организации**”, с помощью кнопок “-”, “**-все**”, “+”, расположенных снизу от этого поля, задайте необходимое количество организаций, данные которых будут обрабатываться (подробно этот процесс описан в 10.1). Например, выберите организацию “**Коммерческий банк «Банк-А**”.
 - В поле “**Списки дат**”, с помощью кнопок “-”, “**-все**”, “+” задайте необходимое количество календарных дат (расчетных дат), на которые будет производиться расчет аналитических показателей (подробно этот процесс описан в 10.1). Например, выберите даты: **01.11.2010, 01.12.2010, 01.01.2011, 01.02.2011**.
 - Повторите указанные выше операции для остальных групповых запросов (если они есть).
5. В раскрывающемся списке “**Валюта**” выберите наименование валюты, в масштабе которой будут отображаться рассчитанные значения аналитических показателей.
 6. В раскрывающемся списке “**Масштаб**” выберите необходимый масштаб отображения денежной информации.
 7. Нажмите на кнопку “**Расчет**”.

8. Если в процессе задания параметров групповых запросов были допущены ошибки, на экране откроется диалоговое окно **“Внимание”**, в котором будет отражена соответствующая информация. Сделайте необходимые исправления и нажмите на кнопку **“Расчет”**.
9. В открывшемся диалоговом окне **“Обзор папок”** укажите директорию, в которую будет помещен сформированный файл отчета, и нажмите на кнопку **“ОК”**.

☞ По умолчанию файлу, в который выводится сформированный отчет, присваивается следующее наименование:

- **«RN_регистрационный номер организации _ наименование шаблона. XLS»** - если в файл выводится сформированный отчет по организации, для которой в справочнике организаций указан ее регистрационный номер;
- **«RX_внутренний номер организации в БД «Финансовый риск-менеджер» _ наименование шаблона. XLS»** - если в файл выводится сформированный по организации, для которой в справочнике организаций не указан ее регистрационный номер;
- **«RF_регистрационный номер организации _ номер филиала _ наименование шаблона. XLS»** - если в файл выводится сформированный отчет по филиалу организации, для которой в справочнике указан регистрационный номер соответствующей головной организации и номер филиала.

После формирования отчета и сохранения его в файл, программный комплекс выдаст сообщение **“Расчет завершен”**.

Если для проведения анализа была выбрана организация **«Коммерческий банк «Банк-А»** (как и указывалось в примере) отчет будет сохранен в файл с наименованием **RN7000_COMPLEX.XLS**. Для просмотра откройте его в среде MS Excel.

☞ Сформированные отчеты могут быть использованы в качестве шаблонов отчетов.

☞ Подробнее о формировании отчетов см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

10.7.2. Формирование отчетов с использованием сервера запросов

Для того чтобы войти в режим формирования отчетов в среде MS Excel:

1. Запустите MS Excel
2. В диалоговом окне MS Excel в меню **“Файл”** выберите пункт **“Создать”**.
3. Выберите режим создания документа MS Excel с помощью общего шаблона.
4. В списке **Общих шаблонов** выберите необходимое наименование предварительно настроенного шаблона и нажмите на кнопку **“ОК”**.

☞ Список предварительно настроенных шаблонов, поставляемых вместе с программным комплексом, приведен в документе ПК «ФРМ 3.2» **«Краткое описание поставляемых методик»**.

5. В случае появления сообщения о наличии макросов в шаблоне, выберите режим **«Не отключать макросы»**.

☞ Сообщение появляется, если установлен **“Средний”** уровень безопасности макросов MS Excel.

☞ Рекомендуемый уровень безопасности макросов MS Excel **“Средний”**. **“Высокий”** уровень безопасности MS Excel автоматически отключает макросы шаблона, которые обеспечивают передачу запросов и получение рассчитанных значений аналитических показателей из ПК «ФРМ 3.2».

После этого в диалоговом окне MS Excel откроется документ отчета, в котором будут отображаться значения аналитических показателей, рассчитанные в процессе создания шаблона.

6. Запустите блок «Сервер «Мастер отчетов» с доступом к базе данных, соответствующей выбранному шаблону (см. 7.1).

После этого на экране откроется главное окно блока «Сервер «Мастер отчетов» (рис. 26)

7. Если блок был ранее запущен, остановите работу сервера запросов и запустите его вновь, для этого в меню **“Сервер”** выберите пункт **“Останов сервера”**, после чего в главном окне блока «Сервер «Мастер отчетов» диалоговое окно **“Сервер (генератор отчетов)”** будет закрыто. Затем в меню **“Сервер”** выберите пункт **“Запуск сервера”**.
8. Переключитесь в диалоговое окно MS Excel.

✎ Для формирования отчетов в MS Excel в БД ПК «ФРМ 3.2» необходимо загрузить данные, используемые для расчета значений аналитических показателей. Подробнее см. «Краткое описание методик анализа ПК «ФРМ 3.2».

Для формирования отчета по шаблону:

1. **exp2008.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – экспресс–анализ финансового состояния коммерческого банка на основе методики КАЛИПСО. Используются данные формы 101 за 8 отчетных дат и данные формы 102 за 4 отчетные даты. В MS Excel в меню **«Сервис»** выберите пункт **«Редактор групп...»**. В открывшемся диалоговом окне **«Работа с группами»** выберите название кредитной организации (поле **«Организация»**), укажите первую дату в отчете (поле **«Базовая дата»**) и выберите остальные 6 дат для построения отчета (поле **«Даты»**). Нажмите на кнопку **«Применить»**. После завершения обработки группы запросов **«Агрегированный баланс»** в раскрывающемся поле **«Группа:»** выберите группу **«Структура доходов(расходов)»**. В поле **«Организация»** выберите необходимое название кредитной организации, укажите первую дату (квартальная) в отчете (поле **«Базовая дата»**) и выберите ещё 2 даты (квартальные) для построения отчета (поле **«Даты»**). Нажмите на кнопку **«ОК»**.

✎ Важно !!! Для корректного расчета показателей, квартальные даты для группы запросов "Структура доходов (расходов)" необходимо отбирать последовательно, удерживая клавишу "Ctrl". Например, если в качестве базовой даты выбрано 01.01.2003, то в поле "Даты" необходимо пометить 01.04.2003 и 01.07.2003. Такой принцип отбора дат обусловлен спецификой расчета аналитической таблицы, основывающейся на данных формы №102 (ежеквартальная отчетность).

2. **rn2008.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – анализ операций банка в разрезе резидентов – нерезидентов. Используются данные формы 101 за 7 отчетных дат. В MS Excel в меню **«Сервис»** выберите пункт **«Редактор групп...»**. В открывшемся диалоговом окне **«Работа с группами»** выберите название кредитной организации (поле **«Наименование организации»**), укажите первую дату в отчете (поле **«Базовая дата»**) и выберите 6 дат для построения отчета (поле **«Даты»**). Нажмите на кнопку **«ОК»**.
3. **«complex.xlt»** (отчет для БД кредитных организаций) – комплексный анализ финансового состояния банка с помощью методики CAMEL. Используются данные формы 101 за 4 отчетные даты. В MS Excel в меню **«Сервис»** выберите пункт **«Редактор групп...»**. В открывшемся диалоговом окне **«Работа с группами»** выберите название кредитной организации(поле **«Наименование организации»**), укажите первую дату в отчете (поле **«Базовая дата»**) и выберите 3 даты для построения отчета (поле **«Даты»**). Нажмите на кнопку **«ОК»**.
4. **normativ.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – анализ обязательных нормативов и расшифровок. Используются данные формы 101 и формы 135. В MS Excel в меню **«Сервис»** выберите пункт **«Редактор групп...»**. В открывшемся диалоговом окне **«Работа с группами»** выберите название кредитной организации (поле **«Наименование организации»**), укажите первую дату в отчете (поле **«Базовая дата»**) и выберите 12 дат для построения отчета (поле **«Даты»**). Нажмите на кнопку **«ОК»**.
5. **oru.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – анализ отчета о прибылях и убытках. Используются данные формы 102 за 4 отчетные даты. В MS Excel установите курсор в любой ячейке, содержащей значения аналитических показателей, и нажмите на правую клавишу мыши. В открывшемся динамическом меню выберите пункт **«Изменить запрос...»**. В

открывшемся диалоговом окне «**Изменение запроса**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите первую дату (квартальную) в отчете (поле «**Базовая дата**») и выберите 3 квартальные даты для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».

6. **capital.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка (Положение 215-п). Используются данные формы 134 за 7 отчетных дат. В MS Excel установите курсор в любой ячейке, содержащей значения аналитических показателей, нажмите правую клавишу мыши В открывшемся динамическом меню выберите пункт «**Изменить запрос...**». В открывшемся диалоговом окне «**Изменение запроса**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите первую дату в отчете (поле «**Базовая дата**») и выберите 6 дат для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».
7. **lp.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – анализ ликвидности кредитных организаций. Используются данные формы 125 на отчетную дату. В MS Excel установите курсор в любой ячейке, содержащей значения аналитических показателей, В открывшемся динамическом меню выберите пункт «**Изменить запрос...**». В открывшемся диалоговом окне «**Изменение запроса**» укажите первую дату в отчете (поле «**Базовая дата**») выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».
8. **credit.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – структурный анализ кредитного портфеля по группам риска. Используются данные формы 115 за 4 отчетные даты. В MS Excel установите курсор в любой ячейке, содержащей значения аналитических показателей, В открывшемся динамическом меню выберите пункт «**Изменить запрос...**». В открывшемся диалоговом окне «**Изменение запроса**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите первую дату в отчете (поле «**Базовая дата**») и выберите 3 даты для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».
9. **camel254.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – комплексный анализ финансового состояния банка с помощью методики CAMEL с учетом требований Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. Используются данные по формы 101, формы "Корректировка оценки фин. положения заемщика (Б)" группа "ЦБР-254П_Расчетная база для РВПС" за 7 отчетных дат. В MS Excel в меню «**Сервис**» выберите пункт «**Редактор групп...**». В открывшемся диалоговом окне «**Работа с группами**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите первую дату в отчете (поле «**Базовая дата**») и выберите 6 дат для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».
10. **clust254.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – экспресс–анализ финансового состояния коммерческого банка на основе методики КАЛИПСО и факторов дополнительного риска с учетом требований Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. Используются данные формы 101, формы "Корректировка оценки фин. положения заемщика (Б)" группа "ЦБР-254П_Расчетная база для РВПС" за 8 отчетных дат. В MS Excel в меню «**Сервис**» выберите пункт «**Редактор групп...**». В открывшемся диалоговом окне «**Работа с группами**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите первую дату в отчете (поле «**Базовая дата**») и выберите 6 дат для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».
11. **msfo.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – примеры отчетных форм стандарта МСФО ("Статьи баланса", "Статьи ОПУ", " Отчет о движении денежных средств"), выполненных в соответствии с Письмом Банка России № 24-Т от 16 февраля 2009 года "О Методических рекомендациях "о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности". Используются данные формы 101, формы 102, корректировки, части балансовых счетов и символов ОПУ. В MS Excel в меню «**Сервис**» выберите пункт «**Редактор групп...**». В открывшемся диалоговом окне «**Работа с группами**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите предыдущую отчетную дату (поле «**Базовая дата**») и выберите следующую отчетную дату для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**Применить**». После завершения обработки группы запросов «**2 даты (отч.пер. и соотв. отч.период пред. года)**» в раскрывающемся поле «**Группа:**» выберите группу «**1 дата (Отчет о движении денежных средств)**». В поле «**Организация**» выберите необходимое название кредитной организации, укажите дату отчета (поле «**Базовая дата**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».

12. **kriteriy.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – оценка финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов (в соответствии с Указанием Банка России № 1379-У от 16.01.2004 года). Используются данные : форма 101, форма 102 (включая раздел «Справочно»), форма 134, форма 135, курс Евро, форма 806, форма 807, форма 110, форма 115 (раздел 1, 2, 3, 4, «Справочно»), форма 155 (раздел 1, 2, 3), форма 501 (Итоги) из группы "Отчетность КО", ("Приложение 3", "Приложение 4", "Приложение 5", "Данные инспектора" из группы "Методика Банка России"). В MS Excel в меню «**Сервис**» выберите пункт «**Редактор групп...**». В открывшемся диалоговом окне «**Работа с группами**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите первую дату в отчете (поле «**Базовая дата**») и выберите 3 квартальные даты для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».
13. **krit2014.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – оценка финансовой устойчивости банка (в соответствии с Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014 года "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной в системе страхования вкладов"). Используются данные : форма 101, форма 102, форма 123, форма 134, форма 135, курс Евро, форма 806, форма 807, форма 110, форма 115 (раздел 1, 2, 3, 4, «Справочно»), форма 155 (раздел 1, 2, 3), форма 501 (Итоги) из группы "Отчетность КО", ("Приложение 6(ЭПБ)", "Приложение 7(ЭПБ)", "Приложение 8(ЭПБ)", "Данные инспектора" из группы "Методика Банка России"). В MS Excel в меню «**Сервис**» выберите пункт «**Редактор групп...**». В открывшемся диалоговом окне «**Работа с группами**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите первую дату в отчете (поле «**Базовая дата**») и выберите 3 квартальные даты для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».
14. **krit2015.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – оценка финансовой устойчивости банка (в соответствии с Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014 года "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной в системе страхования вкладов"). Используются данные : форма 101, форма 102, форма 123, форма 135, форма 806, форма 807, форма 110, форма 115 (раздел 1, 2, 3, 4, «Справочно»), форма 155 (раздел 1), форма 501 (Итоги) из группы "Отчетность КО", ("Приложение 6(ЭПБ)", "Приложение 7(ЭПБ)", "Приложение 8(ЭПБ)", "Данные инспектора" из группы "Методика Банка России"). В MS Excel в меню «**Сервис**» выберите пункт «**Редактор групп...**». В открывшемся диалоговом окне «**Работа с группами**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите первую дату в отчете (поле «**Базовая дата**») и выберите 3 квартальные даты для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».
15. **epb.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – оценка экономического положения банков (в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008 года). Используются данные : форма 101, форма 102 (включая раздел «Справочно»), форма 123, форма 134, форма 135, курс Евро, форма 806, форма 807, форма 110, форма 115 (раздел 1, 2, 3, 4, «Справочно»), форма 125, форма 155 (раздел 1, 2, 3), форма 501 (Итоги) из группы "Отчетность КО", ("Приложение 3", "Приложение 6(ЭПБ)", "Приложение 7(ЭПБ)", "Приложение 8(ЭПБ)", "Данные инспектора" из группы "Методика Банка России"). В MS Excel в меню «**Сервис**» выберите пункт «**Редактор групп...**». В открывшемся диалоговом окне «**Работа с группами**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите первую дату в отчете (поле «**Базовая дата**») и выберите 3 квартальные даты для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».
16. **data.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – контроль наличия данных отчетности, используемых при расчете показателей в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008 года и Указанием Банка России № 1379-У от 16.01.2004 года. В MS Excel в меню «**Сервис**» выберите пункт «**Редактор групп...**». В открывшемся диалоговом окне «**Работа с группами**» выберите название кредитной организации (поле «**Наименование организации**»), укажите первую дату в отчете (поле «**Базовая дата**») и выберите 23 даты для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**».
17. **firm254.xlt** (отчет для БД некредитных организаций) – экспресс-анализ некредитных организаций «вариант ИНЭК» (ЦБР 254-П от 26.03.2004г.). Используются данные форм отчетности: бухгалтерский баланс организаций (форма №1), бухгалтерский баланс страховых организаций (форма №1-с), отчет о прибылях и убытках организаций (форма №2), отчет о

прибылях и убытках страховых организаций (форма №2-с). Оценка качества обслуживания долга заемщиком задается с помощью атрибутов группы "Оценка обслуживания долга заемщиком". Если организации не был присвоен ни один из атрибутов указанной группы, то по умолчанию, качество обслуживания долга заемщика оценивается как "плохое". В MS Excel в меню «Сервис» выберите пункт «Редактор групп...». В открывшемся диалоговом окне «Работа с группами» выберите название организации (поле «Наименование организации»), укажите первую дату в отчете (поле «Базовая дата») и выберите 3 даты для построения отчета (поле «Даты»). Нажмите на кнопку «Применить». После завершения обработки группы запросов «3 даты» в раскрывающемся поле «Группа:» выберите группу «1 дата». В поле «Организация» выберите необходимое название кредитной организации, укажите дату отчета (поле «Базовая дата»). Нажмите на кнопку «ОК».

18. **firm283.xlt** (отчет для БД некредитных организаций) – экспресс-анализ некредитных организаций «ЦБР 283-П (вариант ИНЭК)». Используются данные форм отчетности: бухгалтерский баланс организаций (форма №1), бухгалтерский баланс страховых организаций (форма №1-с), отчет о прибылях и убытках организаций (форма №2), отчет о прибылях и убытках страховых организаций (форма №2-с). В MS Excel в меню «Сервис» выберите пункт «Редактор групп...». В открывшемся диалоговом окне «Работа с группами» выберите название организации (поле «Наименование организации»), укажите дату отчета (поле «Базовая дата»). Нажмите на кнопку «Применить». После завершения обработки группы запросов «1 отчетная дата» в раскрывающемся поле «Группа:» выберите группу «4 отчетных даты». В поле «Организация» выберите необходимое название кредитной организации, укажите первую дату отчета (поле «Базовая дата») и выберите 3 даты для построения отчета (поле «Даты»). Нажмите на кнопку «ОК».
19. **sb254.xlt** (отчет для БД некредитных организаций) – экспресс-анализ субъектов «среднего бизнеса». Используются данные форм отчетности: бухгалтерский баланс организаций (форма №1), бухгалтерский баланс страховых организаций (форма №1-с), отчет о прибылях и убытках организаций (форма №2), отчет о прибылях и убытках страховых организаций (форма №2-с), а также данные экспертной оценки формы "СБ.Показатели экспертной оценки" группы "ЦБР-254П_Средний бизнес (СБ)". Оценка качества обслуживания долга заемщиком задается с помощью атрибутов группы "Оценка обслуживания долга заемщиком". Если организации не был присвоен ни один из атрибутов указанной группы, то по умолчанию, качество обслуживания долга заемщика оценивается как "плохое". В MS Excel в меню «Сервис» выберите пункт «Редактор групп...». В открывшемся диалоговом окне «Работа с группами» выберите название организации (поле «Наименование организации»), укажите первую дату в отчете (поле «Базовая дата») и выберите 3 даты для построения отчета (поле «Даты»). Нажмите на кнопку «Применить». После завершения обработки группы запросов «3 даты» в раскрывающемся поле «Группа:» выберите группу «1 дата». В поле «Организация» выберите необходимое название кредитной организации, укажите дату отчета (поле «Базовая дата»). Нажмите на кнопку «ОК».
20. **mb254.xlt** (отчет для БД некредитных организаций) – экспресс-анализ субъектов «малого бизнеса». Используются данные форм "МБ.Аналитический баланс" и "МБ.Аналитический отчет", а также данные экспертной оценки формы "МБ.Показатели экспертной оценки" группы "ЦБР-254П_Малый бизнес (МБ)". Оценка качества обслуживания долга заемщиком задается с помощью атрибутов группы "Оценка обслуживания долга заемщиком". Если организации не был присвоен ни один из атрибутов указанной группы, то по умолчанию, качество обслуживания долга заемщика оценивается как "плохое". Для формирования резерва по возможным потерям по ссуде в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. используются данные формы "Ссуда, платежные расходы по кредиту и обеспечение" группы "ЦБР-254П_Расчетная база для РВПС". В MS Excel в меню «Сервис» выберите пункт «Редактор групп...». В открывшемся диалоговом окне «Работа с группами» выберите название организации (поле «Наименование организации»), укажите дату отчета (поле «Базовая дата») и выберите 11 дат для построения отчета (поле «Даты»). Нажмите на кнопку «ОК».
21. **operrisk.xlt** (отчет для БД кредитных организаций) – примеры оценки операционного риска. Используются данные формы 101, формы 102 и данные формы «Направления деятельности и виды операционных потерь» группы «Операционный риск (вариант ИНЭК)». В MS Excel в меню «Сервис» выберите пункт «Редактор групп...». В открывшемся диалоговом окне «Работа с

группами» выберите название организации (поле «**Наименование организации**»), укажите начальную дату периода (поле «**Базовая дата**»), за который будут рассчитываться средние значения аналитических показателей и выберите дату окончания периода анализа для построения отчета (поле «**Даты**»). Нажмите на кнопку «**ОК**». Для корректного расчета аналитических показателей в качестве начальной даты и даты построения отчета необходимо **ОБЯЗАТЕЛЬНО** выбирать квартальные отчетные даты.

10.7.3. Расчет аналитических показателей в MS Excel (На примере расчета аналитической таблицы «4.0 А ОЦЕНКА КАЧЕСТВА АКТИВОВ» из группы «Базовые аналитические таблицы»)

Для того чтобы войти в режим расчета аналитических таблиц в среде MS Excel:

1. Запустите MS Excel
2. В диалоговом окне MS Excel в меню «**Файл**» выберите пункт «**Создать**».
3. Выберите режим создания документа MS Excel с помощью общего шаблона.
4. В списке **Общих шаблонов** выберите шаблон **FRM.XLT** и нажмите на кнопку «**ОК**».
5. В случае появления сообщения о наличии макросов в шаблоне, выберите режим «**Не отключать макросы**».

☒ Сообщение появляется, если установлен «**Средний**» уровень безопасности макросов MS Excel.

☒ Рекомендуемый уровень безопасности макросов MS Excel «**Средний**». «**Высокий**» уровень безопасности MS Excel автоматически отключает макросы шаблона, которые обеспечивают передачу запросов и получение рассчитанных значений аналитических показателей из ПК «ФРМ 3.2».

6. Запустите блок «Сервер «Мастер отчетов» с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций BANKINEC (см. 7.1).

После этого на экране откроется главное окно блока «Сервер «Мастер отчетов» (рис. 26)

7. Если блок был ранее запущен, остановите работу сервера запросов и запустите его вновь, для этого в меню «**Сервер**» выберите пункт «**Останов сервера**», после чего в главном окне блока «Сервер «Мастер отчетов» диалоговое окно «**Сервер (генератор отчетов)**» будет закрыто. Затем в меню «**Сервер**» выберите пункт «**Запуск сервера**».
8. Переключитесь в диалоговое окно MS Excel.
9. Выберите в меню «**Сервис**» пункт «**Мастер отчетов**». После этого откроется диалоговое окно «**Мастер отчетов**» (рис. 27).

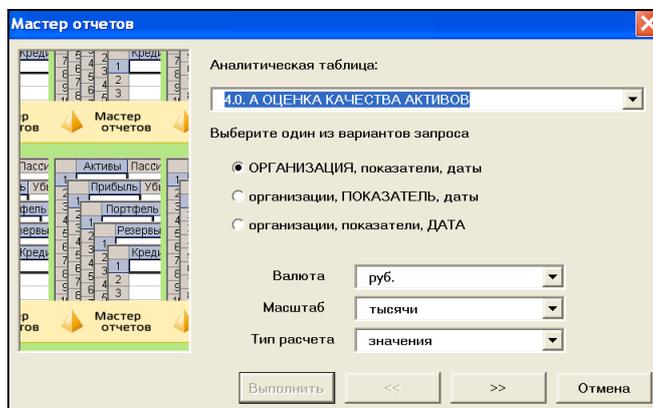


Рисунок 27. Диалоговое окно «Мастер отчетов»

10. В раскрывающемся списке "Аналитическая таблица" выберите наименование аналитической таблицы, значение показателей которой необходимо рассчитать. Например выберите наименование **«4.0 А ОЦЕНКА КАЧЕСТВА АКТИВОВ»**.

✎ В раскрывающемся списке, наименования аналитических таблиц упорядочены в алфавитном порядке независимо от того, к каким группам справочника они принадлежат.

11. Установите во включенное состояние один из переключателей, определяющих тип создаваемого отчета: **"ОРГАНИЗАЦИЯ, показатели, даты"**, **"организации, ПОКАЗАТЕЛЬ, даты"** или **"организации, показатели, ДАТА"**. Например выберите **"ОРГАНИЗАЦИЯ, показатели, даты"**.

12. В раскрывающемся списке **"Валюта"** выберите наименование валюты, в масштабе которой будут отображаться рассчитанные значения в создаваемом отчете.

13. В раскрывающемся списке **"Масштаб валюты"** выберите единицы измерения, которые необходимо использовать в создаваемом отчете.

14. В раскрывающемся списке **"Тип расчета"** выберите тип расчета, который необходимо использовать в создаваемом отчете: **"значения"**, **"разность"**, **"темпы роста"**, **"темпы прироста"**, **"темпы роста к базе"**, **"темпы прироста к базе"**. Например выберите тип **"значения"**.

15. Нажмите на кнопку **">>"**. В следующем диалоговом окне выберите режим "Одиночный запрос".

16. Нажмите на кнопку **">>"**. В следующем диалоговом окне выберите наименование необходимой организации, данные которой будут обрабатываться. Например, выберите организацию **«Коммерческий банк «Банк-А»**.

✎ Для быстрого поиска организации в списке введите в поле **"Рег.номер"** её регистрационный номер или в поле **"Наим."** первые буквы наименования организации и нажмите на клавишу **<Enter>**.

17. Нажмите на кнопку **">>"**. В следующем диалоговом окне выберите первую отчетную дату (базовую дату), на которую в отчете будут выводиться рассчитанные значения. Например, выберите **01.09.2010**.

18. Нажмите на кнопку **">>"**. В следующем диалоговом окне выберите необходимые аналитические показатели, рассчитанные значения которых необходимо выводить в отчет. Например, выберите все показатели аналитической таблицы, для чего установите во включенное состояние переключатель **"все показатели"**.

19. Нажмите на кнопку **">>"**. В следующем диалоговом окне выберите необходимое количество дополнительных отчетных дат, на которые в отчете будут выводиться рассчитанные значения. Для этого отметьте необходимые даты в списке щелчком мыши, удерживая нажатой клавишу **<Ctrl>**. Например, выберите пять дат: **01.10.2010, 01.11.2010, 01.12.2010, 01.01.2011, 01.02.2011**,

20. Нажмите на кнопку **">>"**. В следующем диалоговом окне ознакомьтесь с информацией о заданных параметрах формируемого запроса к ПК «ФРМ 3.2».

21. Проверьте правильность заданных параметров. Если необходимо, с помощью кнопки **"<<"**, переключитесь в предыдущие диалоговые окна и внесите требуемые изменения в заданные параметры запроса.

22. Для завершения формирования запроса нажмите на кнопку **"Выполнить"**.

После этого в документ MS Excel будет добавлена таблица с рассчитанными значениями выбранных аналитических показателей (рис. 28).

Наименование показателя	01.01.2000	01.02.2000	01.03.2000	01.04.2000	01.05.2000	01.06.2000
Активы-брутто	13 795 061.00	17 051 675.00	18 525 040.00	16 429 363.00	16 611 486.00	17 800 304.00
Активы-нетто	11 097 314.00	12 298 716.00	13 176 627.00	12 217 844.00	12 471 245.00	13 207 704.00
Активы-принесщ.доход-нетто	9 646 938.00	10 733 174.00	11 679 160.00	10 619 570.00	10 833 920.00	11 637 335.00
Активы-принесщ.доход-нетто	1 499 833.00	1 616 486.00	1 548 670.00	1 648 897.00	1 687 453.00	1 620 112.00
Имобилизация АПД	1 095 973.00	1 142 050.00	1 030 968.00	1 016 423.00	1 019 622.00	1 014 062.00
Имобилизация АНПД	652 499.00	767 764.00	692 114.00	738 589.00	777 742.00	786 651.00
Резервы банка	597 927.00	656 583.00	657 572.00	643 409.00	636 526.00	642 970.00
РВП по проч активам и дебит.	49 457.00	50 944.00	51 203.00	50 623.00	50 128.00	49 743.00
Вложения в гос. долговые обязательства	1 675 085.00	1 396 127.00	1 279 332.00	1 275 992.00	1 095 429.00	1 103 305.00
Потери банка	71 000.00	201 958.00	200 238.00	188 773.00	195 845.00	189 888.00
Контур доходных активов (A1)	0.77	0.78	0.81	0.79	0.79	0.80
Уровень потерь (A2)	0.01	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
Уровень резервов (A3)	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06
Контур имобилизации (A4)	0.18	0.16	0.13	0.14	0.14	0.14
Вложения в долговые обязательства (A5)	0.17	0.13	0.11	0.12	0.10	0.10
Соплавленные активы (A6)	0.80	0.72	0.71	0.74	0.75	0.74
Оценка A2	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00

Рисунок 28 Рассчитанные значения аналитических показателей

Если необходимо, для дальнейшей настройки шаблона отчета используйте функциональные возможности MS Excel: измените форматирование таблиц, дополните отчет графиками и диаграммами; примените дополнительные методы и способы вычислений и т.д. и т.п.

! Поскольку в ячейках с рассчитанными значениями аналитических показателей используются ссылки на скрытые листы MS Excel, будьте внимательны при переносе (копировании) данных ячеек во время настройки шаблона отчета.

Настроенный шаблон отчета может быть сохранен в виде документа MS Excel (файл с расширением xls) или в виде шаблона документов (файл с расширением xlt). По умолчанию шаблоны документов MS Office сохраняются в каталог общих пользовательских шаблонов.

✎ Подробнее о расчете аналитических показателей и создании шаблонов отчета см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

11. Блок «Расчет лимитов кредитования»

Блок «Расчет лимитов кредитования» (в дальнейшем Блок) ПК «ФРМ 3.2» реализует возможность оценить риски и максимальные значения лимитов кредитования на одного или нескольких организаций-заемщиков на выбранный срок с использованием различных методик анализа финансового состояния организаций, предварительно описанных в рамках ПК «ФРМ 3.2». При разработке Блока использовалась оригинальная методика оценки лимитов кредитования, разработанная в рамках научно-исследовательских работ, проведенных на большом статистическом материале в ООО «ИНЭК-ИТ».

✎ Применение Блока особенно эффективно при оценке лимитов для большого количества заемщиков, т.к. расчет производится для всего кредитного пула одновременно, с учётом динамики изменения финансового состояния и возможных статистических связей между организациями.

11.1. Расчет лимитов кредитования

Для того чтобы рассчитать лимиты кредитования:

1. Запустите блок «Расчет лимитов кредитования» с доступом к поставочной базе данных **BANKINEC** (см. 7.1).
2. В меню «Анализ» выберите пункт «Расчет лимитов кредитования».

После этого на экране появится диалоговое окно «Расчет лимитов кредитования». В этом диалоговом окне выбираются:

- Схема расчета лимитов кредитования.
- Список организаций, входящих в пул кредитования.
- Даты, по которым будет проводиться анализ финансового состояния заемщиков.

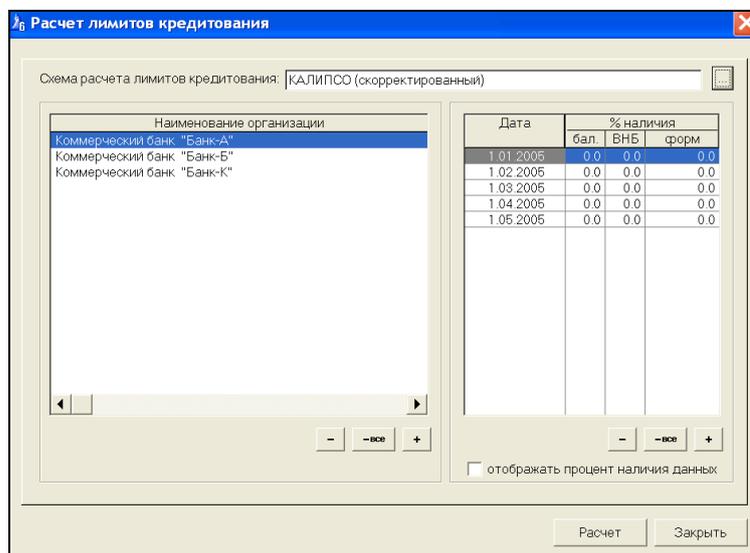


Рисунок 29. Диалоговое окно "Расчет лимитов кредитования"

✎ **Схема расчета** – набор настроек и параметров, необходимый для расчета лимитов кредитования.

3. В поле "Схема расчета лимитов кредитования" с помощью кнопки выбора, расположенной справ от этого поля, выберите необходимое наименование схемы расчета лимитов кредитования из справочника.

4. В список "**Организации**", с помощью кнопок "-", "**все**", "+", расположенных снизу от этого поля, добавьте наименования организаций, данные которых будут обрабатываться (подробно выбор организации описан в 10.1). Например добавьте организации **«Коммерческий банк «Банк-А»**, **«Коммерческий банк «Банк-Б»** и **«Коммерческий банк «Банк-К»**.
5. Задайте календарные даты, на которые будет производиться расчет необходимых аналитических показателей (подробно выбор дат этот процесс описан в 10.1). Например, выберите даты: **01.01.2005**, **01.02.2005**, **01.03.2005**, **01.04.2005**, **01.05.2005**.
6. Нажмите на кнопку "**Расчет**".

В случае если расчет лимитов кредитования завершился нормально, программный комплекс выдаст сообщение "**Решение найдено**". Если при расчете появились какие-либо проблемы, например, были выявлены слишком большая степень риска и дисперсия финансового состояния одной или нескольких организаций в пуле, программный комплекс выдаст сообщение "**Решение не найдено**". Как правило, после получения такого сообщения, необходимо либо изменить точность вычислений и доверительную вероятность, либо отсеять проблемные организации, например, организации с большой степенью риска.

После завершения процедуры расчета на экране откроется диалоговое окно "**Лимиты кредитования**", содержащее закладки "**Результат**", "**Расчет степени доверия**", "**Параметры расчета**" и "**Дополнительные ограничения**".

Закладки "**Расчет степени доверия**", "**Параметры расчета**" и "**Дополнительные ограничения**" полностью соответствуют одноименным закладкам, которые используются при создании и настройке схем расчетов лимитов кредитования (см. 11.2) и позволяют изменять ранее сделанные настройки выбранной схемы непосредственно в процессе проведения расчетов.

Наименование организации	Степень доверия	Степень риска	Лимит	Комментарий
Коммерческий банк "Банк-А"	93.8921%	7.7300%	12.938.00	
Коммерческий банк "Банк-Б"	95.6451%	7.4159%	13.499.00	
Коммерческий банк "Банк-К"	95.7950%	7.2688%	13.772.00	

Валюта: руб. Масштаб: тысячи

Рассчитано за 0.00.03

Кнопки: Сохранить схему, Подробнее, Сортировка, Сохранить, Печать, Пересчет, Закрыть

Рисунок 30. Окно результатов расчета лимитов кредитования

Для того чтобы рассчитать лимиты кредитования с учетом сделанных изменений в выбранной схеме расчета лимитов кредитования нажмите на кнопку "**Пересчет**".

Для того чтобы сохранить сделанные изменения в выбранной схеме расчета лимитов кредитования нажмите на кнопку "**Сохранить схему**".

На закладке "**Результат**" программный комплекс позволяет:

- Просмотреть результаты вычислений.
- Задать валюту, в которой будут отображены значения рассчитанных лимитов и ограничений.
- Задать масштаб просмотра денежной информации.

- Посмотреть динамику изменения рейтинга и величину коэффициентов корреляции между заемщиками (Кнопка **“Подробнее”**).
- Отсортировать результаты расчета для удобства просмотра (Кнопка **“Сортировка”**).
- Сохранить полученные результаты в форму БД "ФРМ" для дальнейшего использования (Кнопка **“Сохранить”**).
- Распечатать полученные результаты на принтере или сохранить в файл (Кнопка **“Печать”**)

Для того чтобы отобразить динамику изменения рейтинга и рассчитанные значения коэффициентов корреляции между заемщиками на закладке **“Результат”** отметьте наименование необходимой организации и нажмите на кнопку **“Подробнее”**.

На экране откроется диалоговое окно **“Детализация расчета лимита кредитования”**.

В открывшемся диалоговом окне имеются закладки – **“Рейтинг”** и **“Статистические взаимосвязи”**.

На закладке **“Рейтинг”** отображаются:

- Значения рейтинга и расчетной степени доверия за анализируемый период;
- Рассчитанный лимит;
- Степень доверия **“расчетная”** (рассчитанная на последнюю выбранную дату) и **“за период”** (рассчитанная с учетом динамики изменения рейтинга заемщика за выбранный период);
- Рассчитанная степень риска (вероятность невозврата), равная 1 – степень доверия **“за период”**.

На закладке **“Статистические взаимосвязи”** отображаются значения коэффициентов корреляции между выбранным и остальными заемщиками.

✎ Если при расчете лимитов кредитования был выбран режим учета дополнительных ограничений, тогда в диалоговом окне **“Детализация лимитов кредитования”** появятся две дополнительные закладки **“Ограничение на минимум”** и **“Ограничение на максимум”**.

✎ Закладки **“Ограничение на минимум”** и **“Ограничение на максимум”** появляются также в случае, когда пользователем выбран режим **«Рассчитать ограничения на организацию»**.

На закладках **“Ограничение на минимум”** и **“Ограничение на максимум”** отображаются рассчитанные величины минимальных и максимальных ограничений значения лимита выбранного заемщика.

11.2. Создание схемы расчета лимитов кредитования

Схема расчета лимитов кредитования может быть создана или, уже созданная схема, изменена в меню **«Схемы»** главного окна блока **«Расчет лимитов кредитования»**.

Для создания схемы расчета лимитов кредитования:

1. В меню **«Схемы»** выберите пункт **«Расчет лимитов кредитования»**.
2. В открывшемся диалоговом окне **«Схемы расчета лимитов»** нажмите на кнопку **«Добавить»**.

В открывшемся диалоговом окне **«Добавление записи»** имеются четыре закладки, определяющие различные типы описания и настроек схемы расчета – **«Описание»**, **«Расчет степени доверия»**, **«Параметры расчета»** и **«Дополнительные ограничения»**.

На закладке **«Описание»** задается наименование схемы и, если это необходимо, ее краткая характеристика.

На закладке **«Расчет степени доверия»** задаются необходимые параметры для расчета степени доверия к заемщику:

☞ После запуска Блока в главном и диалоговых окнах всегда доступна контекстно-зависимая подсказка (кнопка F1). Для некоторых параметров диалоговых окон предусмотрена оперативная подсказка. В этом случае курсор позиционируется на поле ввода параметра диалогового окна и нажимается правая клавиша мыши.

«Рейтинговая таблица» – параметр, задающий название рейтинговой аналитической таблицы, используемой для оценки финансового состояния организаций.

Для того чтобы войти в режим выбора рейтинговых таблиц, нажмите на кнопку выбора, расположенную справа от поля **«Рейтинговая таблица»**. В открывшемся диалоговом окне **«Справочник рейтинговых таблиц»** в иерархическом списке выберите наименование необходимой рейтинговой таблицы и нажмите на кнопку **«Выбор»**.

«Функция» - параметр, задающий функцию пересчета значений рейтинга, например непосредственно в степень доверия. Функция пересчета может быть выбрана, либо из списка встроенных математических функций ПК «ФРМ 3.2», либо из списка пользовательских функций (функций, создаваемых самими пользователями см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»).

Для того чтобы в качестве функции пересчета выбрать одну из встроенных математических функций, в раскрывающемся списке **«Функция»** выберите необходимое наименование.

Для того чтобы войти в режим выбора пользовательских функций, нажмите на кнопку выбора, расположенную справа от раскрывающегося списка **«Функция»**. В открывшемся диалоговом окне **«Справочник пользовательских функций»** в иерархическом списке выберите наименование необходимой пользовательской функции и нажмите на кнопку **«Выбор»**.

«Тенденция рейтинга» – в этой группе происходит выбор тенденции рейтинга:

- **«Чем больше, тем лучше»** – чем выше значение рейтинга анализируемой организации, тем лучше оценка её финансового состояния.
- **«Чем меньше, тем лучше»** – чем ниже значение рейтинга анализируемой организации, тем лучше оценка её финансового состояния.

«Диапазон рейтинга» – в этой области диалогового окна задается рабочий диапазон значений рейтинга для расчета степени риска (вероятности невозврата). В зависимости от выбора тенденции рейтинга либо минимальное, либо максимальное значение рейтинга будет соответствовать нулевой степени риска (вероятности невозврата), соответственно либо максимальное, либо минимальное значение – степени риска (вероятности невозврата), равной единице (100% -риск).

☞ Например, в случае выбора типа рейтинга **«Чем меньше, тем лучше»** минимальное значение рейтинга будет соответствовать нулевому риску, максимальное значение рейтинга - 100% риску.

«Расчет степени доверия к организации с использованием» - в этой группе происходит выбор режима расчета прогнозного значения рейтинга:

- **«Текущее значение рейтинга»** – при выборе этого режима для расчета прогнозной вероятности будет использоваться значение рейтинга на дату расчета. Кредитор полагает, что значение рейтинга заемщика в будущем не изменится.
- **«Среднее значение рейтинга»** – при выборе этого режима для расчета прогнозной вероятности невозврата будет использоваться рассчитанное среднее значение рейтинга за период. Кредитор полагает, что рейтинг заемщика в будущем будет находиться на уровне среднего значения.
- **«Экстраполяция линейная»** – при выборе этого режима для расчета прогнозной вероятности невозврата будет использовано экстраполированное значение рейтинга.

Кредитор полагает, что рейтинг заемщика в будущем будет меняться по рассчитанному за предыдущий период линейному закону.

- **«Экстраполяция полиномом 2-го порядка»** - при выборе этого режима для расчета прогнозной вероятности невозврата будет использовано экстраполированное значение рейтинга. Кредитор полагает, что рейтинг заемщика в будущем будет меняться по рассчитанному за предыдущий период закону полиномиальной регрессии 2-го порядка.
- **«Экстраполяция на основе модели Бокса-Дженкинса»** - при выборе этого режима для расчета прогнозной вероятности невозврата будет использовано экстраполированное значение рейтинга. Кредитор полагает, что рейтинг заемщика в будущем будет меняться согласно рассчитанной за предыдущий период ARIMA-модели.

«Способ расчета степени доверия к организации» - в этой группе происходит выбор способа расчета степени доверия к заемщику:

- **«Прямо пропорциональная зависимость от рейтинга»** – при выборе этого режима значения рейтинга, приведенные к диапазону от 0 до 1, будут интерпретироваться как степень доверия к организации или степень риска, в зависимости от выбранной тенденции рейтинга.
- **«В соответствии с традиционной формулой расчетов»** – при выборе этого режима значения рейтинга, приведенные к диапазону от 0 до 1, будут интерпретироваться как значения Синтетического коэффициента в традиционной формуле расчета лимитов.

На закладке **«Параметры расчета»** задаются необходимые параметры для расчета лимитов кредитования.

«Параметры вычисления» – в этой области диалогового окна задаются необходимые параметры вычислений:

- **«Доверительная вероятность»** – параметр, характеризующий степень отношения кредитора к риску возможного изменения будущего финансового состояния заемщика. Граничные значения параметра характеризуют:
 - 0 – полное безразличие (расчет проводится исключительно на основании прогнозного значения рейтинга без учета доверительных границ проведенного прогноза);
 - 1 – полный статистический учет изменений и корреляционный анализ при проведении прогноза будущего финансового состояния заемщика.

✎ Выбор параметра равного единице может существенно расширить границы возможного изменения финансового состояния заемщика и привести к значительному уменьшению величины лимита. Рекомендуемое значение верхней границы 0.95 – 0.99.

- **«Допустимая погрешность»** – параметр, задающий относительную точность вычислений. Если параметр задан на уровне 0.01, то лимит в 100 000 руб. будет рассчитан с погрешностью +/- 1000 руб., т.е. величина параметра 0.01 соответствует одному проценту погрешности.
- **«Срочность кредита до (в интервалах дат)»** – параметр, определяющий количество временных интервалов, на которое будет рассчитываться прогноз финансового состояния заемщика и соответственно, лимит кредитования.

✎ Если в расчетах используется информация ежемесячной отчетности организации, то один временной интервал соответствует 30 дням.

- **«Кратность вычислений (в единицах базовой валюты)»** – параметр задает минимальный лот кредитования (точность округления рассчитанного лимита).

«Дополнительные ограничения на организации» - в этой группе происходит выбор включать или не включать в расчет лимитов дополнительные ограничения, задаваемые пользователем:

- **«Игнорировать»** – параметр, определяющий игнорирование дополнительных ограничений при расчете лимитов кредитования.
- **«Учитывать»** – параметр определяющий, что заданные дополнительные ограничения будут включаться в расчет лимитов кредитования.

«Статистические взаимосвязи организаций» - в этой группе происходит выбор включать или не включать в расчет лимитов кредитования статистические взаимосвязи заемщиков:

- **«Игнорировать»** – параметр, определяющий игнорирование статистических взаимосвязей заемщиков при расчете лимитов кредитования.
- **«Учитывать»** – параметр определяющий, что статистические взаимосвязи заемщиков друг с другом будут включаться в расчет лимитов кредитования.

«Параметры «надежной организации» – в этой группе происходит описание показателей, характеризующих самого «надежного заемщика»:

- **«Максимальный размер кредита»** – параметр, характеризующий максимальный размер кредита, который кредитор может выдать самому надежному заемщику.
- **«Степень доверия к организации»** – параметр, характеризующий, с точки зрения кредитора степень доверия к самому надежному заемщику (степень доверия к методике анализа).

✎ Например, если параметр задан на уровне 99%, то при расчете лимитов заемщики с величиной риска в диапазоне от 0 до 1% будут считаться надежными. Т.е. надежными заемщиками будут считаться организации с вероятностью невозврата меньше или равной 1%.

«Налагаемые ограничения на организацию» – в этой области задаются рабочие диапазоны значений степени доверия и степени риска, на основе которых будут выбираться или отсекаются заемщики для расчета лимитов:

- **«Степень доверия»** – в этой области задается рабочий диапазон значений степени доверия, на основе которого будут выбираться или отсекаются организации для расчета лимитов.
 - **«Минимум»** – ограничение степени доверия «снизу». Организации со степенью доверия ниже величины этого параметра будут отсекаются при расчете лимитов.
 - **«Максимум»** – ограничение степени доверия «сверху». Организации со степенью доверия выше величины этого параметра будут отсекаются при расчете лимитов.

✎ Например, если выбран диапазон от 50% до 100%, то для расчета будут выбраны только организации со степенью доверия больше или равной 50%.

- **«Степень риска»** – в этой области задается рабочий диапазон значений степени риска, на основе которого будут выбираться или отсекаются организации для расчета лимитов.
 - **«Минимум»** – ограничение степени риска «снизу». Организации со степенью риска ниже величины этого параметра будут отсекаются при расчете лимитов.
 - **«Максимум»** – ограничение степени риска «сверху». Организации со степенью риска выше величины этого параметра будут отсекаются при расчете лимитов.

✎ Например, если выбран диапазон от 0 до 50%, то для расчета будут выбраны только организации со степенью риска меньше или равной 50%.

«Форма для сохранения рассчитанных значений» – выбираются ячейки (элементы) формы, в которые будут сохраняться значения лимитов и степени риска, рассчитанные для каждого заемщика, для последующего использования в ПК «ФРМ 3.2».

✎ Для каждой организации в базе данных программного комплекса может храниться произвольное количество заданных на определенные даты *форм*. Форма — это прямоугольная таблица,

состоящая из фиксированного количества поименованных *строк* и поименованных *столбцов*. На пересечении строк и столбцов находятся *ячейки*, в которые можно вводить численные значения, называемые также *элементами формы*. Каждая форма (а точнее, набор поименованных строк и столбцов) имеет название, используемое при вводе и редактировании данных по этой форме для некоторой организации на некоторую дату (см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»).

Для того чтобы войти в режим выбора формы, нажмите на кнопку выбора, расположенную справа от поля **“Форма для сохранения рассчитанных значений”**. В открывшемся диалоговом окне **“Список групп и форм (с индивидуальными данными)”** в иерархическом списке выберите наименование необходимой формы и нажмите на кнопку **“Выбор”**.

Для того чтобы выбрать необходимые ячейки (элементы) формы, в которые будут сохраняться рассчитанные значения лимитов кредитования и степени риска, нажмите на кнопки выбора, расположенные справа от соответствующих полей **“Величина лимита”** и **“Степень риска”**. В открывшемся диалоговом окне **“Выбор ячейки формы”** выберите необходимые строку и столбец формы и нажмите на кнопку **“Выбор”**.

Закладка **«Дополнительные ограничения»** используется для задания различных дополнительных ограничений, накладываемых на рассчитанные лимиты кредитования.

☞ Пользователем может быть задан целый ряд ограничений, включающих в себя как ограничения для каждого конкретного заемщика, так и общие ограничения для всего пула заемщиков сразу. В процессе расчета для каждого заемщика производится анализ заданных ограничений, как общих, так и индивидуальных. Далее из этих ограничений выбирается минимальное значение, в случае если ограничивается максимальное значение лимита кредитования и максимальное значение, если ограничивается минимальное значение лимита кредитования.

Для того чтобы задать ограничения:

1. На закладке **«Дополнительные ограничения»** нажмите кнопку **«Добавить»**. После этого на экране появится диалоговое окно **«Добавить ограничение»**.

☞ Ограничения могут быть заданы как в виде формулы, так и в виде значений элементов какой-либо формы.

2. В группе выбора **«Параметры ограничения»** выберите необходимый тип задаваемого ограничения **«Минимум»** или **«Максимум»**.

3. В группе выбора **«Способ ограничения»** выберите необходимый способ задания ограничения **«Элемент формы»** или **«Значение формулы»**.

☞ Выбор элемента формы в качестве ограничения производится так же, как при выборе элемента формы для сохранения рассчитанных значений лимита кредитования и степени риска.

☞ Ограничения также могут быть заданы отдельно для каждой организации. В качестве исходных данных используется элемент формы, в который предварительно занесена необходимая информация, ограничивающая величину лимита для конкретной организации.

☞ Ограничения могут быть заданы сразу для всех организаций, входящих в пул заемщиков, в случае, если форма, которая используется в качестве источника данных, описана как общая форма, данные которой едины для всех организаций (см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»).

☞ Ввод в базу данных информации об ограничениях для одной или нескольких организаций может осуществляться в блоке **«Ведение данных и трансформация отчетности»**. Если для хранения значений выбрана **“пороговая”** форма, введенные ограничения будут действовать с даты, на которую была введена информация, до даты нового изменения, в случае если выбранная форма является пороговой (см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»).

Для того чтобы войти в режим выбора формул, выберите способ задания ограничения **«Значение формулы»** и нажмите кнопку выбора. На экране появится диалоговое окно **"Справочник формул"**. Отметьте необходимую формулу и нажмите на кнопку **"Выбор"**.

 Например, в качестве максимального лимита может быть взята какая-либо часть чистой ликвидности организации или доля капитала.

Для сохранения заданных параметров и настроек схемы расчета лимитов кредитования в диалоговом окне **«Добавление записи»** нажмите на кнопку **“ОК”**.

12. Анализ первичных данных

Программный комплекс предоставляет возможность анализа первичных данных по следующим направлениям: анализ оборотно-сальдовой ведомости, анализ счетов по заданным условиям, анализ тенденций балансовых счетов, анализ влияния первичных данных на показатели аналитических таблиц. В качестве примера рассмотрим пример анализа счетов по заданным условиям и анализ влияния первичных данных на показатели аналитических таблиц.

12.1. Анализ счетов по условиям

Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» версия 3.2 предоставляет возможность автоматического формирования списка счетов и их группировок, значения которых удовлетворяет заданным условиям.

Для того чтобы провести анализ счетов по условиям:

1. Запустите блок «Финансово-экономический анализ» с доступом к поставочной базе данных **BANKINEC** (см. 7.1).
2. В меню **"Анализ"** выберите пункт **"Анализ первичных данных"**, в котором выберите подпункт **"По заданным условиям"**.
3. В открывшемся диалоговом окне **"Анализ первичных данных по заданным условиям"** на закладке **"Организации, даты"** (рис. 31) в поле **"Схема анализа по условиям"** выберите схему, по которой будут анализироваться счета по условиям. Для этого нажмите на кнопку справа от этого поля (для примера, возьмем схему «Кредиты юридическим лицам (увеличение остатков на счетах)»).

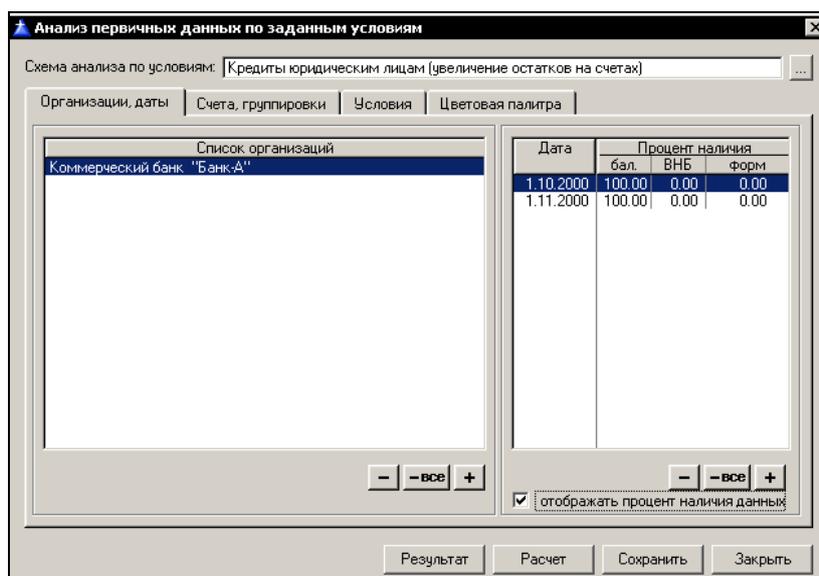


Рисунок 31. Диалоговое окно «Анализ первичных данных по заданным условиям»

4. В список **"Организации"**, с помощью кнопок **"-"**, **"-все"**, **"+"**, расположенных снизу от этого поля, добавьте наименования организаций, данные которых будут обрабатываться (подробно выбор организации описан в 10.1). Например, добавьте организацию **«Коммерческий банк «Банк-А»**.
5. В список **"Дата"** добавьте даты, на которые будут анализироваться счета по условиям (подробно выбор организации описан в 10.1). Например, добавьте даты **01.04.2005**, **01.05.2005**.
6. Нажмите на кнопку **"Расчет"**.
7. После завершения расчета откроется окно **«Результаты анализа первичных данных по**

заданным условиям» (рис. 32), где отражены счета, остатки на которых претерпели увеличение на рассматриваемом периоде (такой была создана схема анализа).

№№	Хозяин	нет, группиров	Наименование	1.10.2000	1.11.2000
1	442	44204 - СД	Кредиты, предоставленны		2,500.000
2	446	44605 - СД	Кредиты, предоставленны	5,820.000	6,140.000
3	446	44606 - СД	Кредиты, предоставленны		800.000
4	446	44607 - СД	Кредиты, предоставленны	199,800.000	200,376.000
5	449	44904 - СД	Кредиты, предоставленны		200.000
6	449	44905 - СД	Кредиты, предоставленны	3,680.000	3,780.000
7	449	44906 - СД	Кредиты, предоставленны	29,673.000	29,600.000
8	452	45205 - СД	Кредиты, предоставленны	1,542,774.000	1,593,294.000
9	452	45206 - СД	Кредиты, предоставленны	1,186,933.000	1,333,076.000
10	453	45305 - СД	Кредиты, предоставленны		300.000
11	454	45401 - СД	Кредиты, предоставленны	2,467.000	3,491.000
12	454	45404 - СД	Кредиты, предоставленны	320.000	1,390.000
13	454	45405 - СД	Кредиты, предоставленны	3,870.000	6,254.000
14	454	45406 - СД	Кредиты, предоставленны	1,908.000	2,058.000
15	456	45602 - СД	Кредиты, предоставленны	287,318.000	503,550.000
16	456	45604 - СД	Кредиты, предоставленны	420,000.000	559,150.000
17	456	45605 - СД	Кредиты, предоставленны	39,492.000	39,606.000

Рисунок 32. Диалоговое окно «Результаты анализа первичных данных по заданным условиям»

Находясь в этом диалоговом окне, можно изменить тип отображаемой информации (поле «Тип»), изменить валюту отображаемой информации (поле «Валюта»); пометить показатели и построить график (кнопка «График»); автоматически создать новую аналитическую таблицу, состоящую из показателей (счетов) отобранных по условиям этой схемы (кнопка «Создать АТ»); отсортировать/вывести на печать или во внешний файл рассчитанные значения.

Для создания своей схемы анализа счетов по условиям:

1. В меню "Схемы" пункт "Анализ по условиям".
2. В открывшемся диалоговом окне «Список схем анализа по условиям» выберите наименование группы, в которую необходимо добавить схему; и нажмите на кнопку "Добавить".

В открывшемся диалоговом окне «Добавление записи» имеются две закладки, определяющие различные типы описания и настроек схемы расчета – «Описание схемы», «Состав схемы» и «Цветовая палитра».

3. На закладке "Описание схемы" в поле "Наименование:" введите наименование схемы анализа по условиям.
4. Поле "Наименование группы:" заполняется автоматически. Если необходимо с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля измените наименование группы, в которую будет добавлена новая схема.
5. В группе кнопок "Дополнительные условия" установите во включенное состояние следующие переключатели:
 - "значение счета", если для анализа необходимо отбирать счета и группировки, значения которых будут удовлетворять заданному справа условию;
 - "изменение счета", если для анализа необходимо отбирать счета и группировки, изменение значений которых по сравнению с предыдущей датой анализа, будут удовлетворять заданному условию;
 - "темп роста счета", если для анализа необходимо отбирать счета и группировки, темп роста значений которых по сравнению с предыдущей датой анализа, будут удовлетворять заданному условию.

✎ В полях ввода, которые откроются справа от установленных во включенное состояние переключателей, задайте логические операции сравнения и соответствующие им числовые величины, с которыми будут сравниваться соответственно значения, изменения или темп роста счетов.

6. Установите во включенное состояние один из переключателей: **"выполняются все заданные условия"**, если для анализа будут отбираться счета и группировки, данные по которым удовлетворяют всем заданным условиям; **"выполняется любое из условий"**, если для анализа будут отбираться счета и группировки, данные по которым удовлетворяют одному из заданных условий.
7. Установите во включенное состояние один из переключателей:
 - **"условие истинно на каждую дату"**, если для анализа будут отбираться счета и группировки, данные по которым удовлетворяют заданным условиям на каждую дату анализа;
 - **"условие ложно на все даты"**, если для анализа будут отбираться счета и группировки, данные по которым не удовлетворяют заданным условиям на каждую дату анализа;
 - **"условие истинно на любую из дат"**, если для анализа будут отбираться счета и группировки, данные по которым удовлетворяют заданным условиям хотя бы на одну дату анализа.
8. Если необходимо в поле **"Комментарий:"** введите дополнительную информацию о создаваемой схеме анализа.
9. На закладке **"Состав схемы"** отображаются заданные для анализа счета и группировки.
10. Переключитесь на закладку **"Цветовая палитра"** и если необходимо с помощью кнопок выбора задайте цвета отображения счетов и группировок.
11. Нажмите на кнопку **"ОК"**.

Для задания списка счетов и группировок:

1. В диалоговом окне **"Список схем анализа по условиям"** выберите наименование созданной схемы и нажмите на кнопку **"Состав"**.
 2. В открывшемся диалоговом окне **"Состав схемы:..."** нажмите на кнопку **"Добавить"**.
 3. В открывшемся диалоговом окне **"Выбор типа элемента"** в группе кнопок выбора укажите, элемент какого типа необходимо включить в таблицу для анализа.
 4. В открывшемся диалоговом окне, вид которого зависит от выбранного типа добавляемого элемента, задайте необходимые параметры или выберите необходимые элементы анализа.
- ✎ Если во включенное состояние установлен один из переключателей ("балансовые счета 2 порядка", "аналитический балансовый счет", "внебалансовый счет 2 порядка", "аналитический внебалансовый счет", "группировка счетов"), то на экране откроется диалоговое окно с номерами счетов, такое же, как и при формировании показателей типа "зависимость" аналитических таблиц. В этом диалоговом окне выберите требуемые для анализа счета и нажмите на кнопку "Выбор".
- ✎ Если во включенное состояние установлен переключатель ("счета входящие в состав группировки"), то на экране откроется диалоговое окно "Группы и группировки счетов". Выберите в этом диалоговом окне необходимую группировку счетов (или несколько группировок) и нажмите на кнопку "Выбор".
- ✎ Если во включенное состояние установлен переключатель "Аналитические счета по маске" на экране появится диалоговое окно "Определение маски аналитики". В этом диалоговом окне необходимо задать тип маски (кнопки выбора "Номер счета" или "Наименование счета"), тип

счетов отбираемых по маске (кнопки выбора "Балансовый счет" или "Внебалансовый счет"), период дат открытия и закрытия счетов.

✎ Если периоды дат открытия и закрытия счетов не заданы будут отбираться все аналитические счета, удовлетворяющие заданной маске.

✎ Может быть задано несколько "масок", по которым будут отбираться счета.

✎ В "маске" могут задаваться как цифры от 0 до 9, так и символы, включая символ "*", который замещает собой любую цифру или любой другой символ. Например, значение маски "1010*" соответствует совокупности счетов балансовых счетов 2-го порядка 10100, 10101, 10102, 10103, 10104, 10105, 10106, 10107, 10108, 10109.

✎ Значения заданных «масок» могут быть сохранены для дальнейшего использования при создании других показателей анализа по условиям в файл формата TXT. Для сохранения списка «масок» необходимо нажать кнопку "Сохранить". Файл со списком необходимых масок может быть также создан средствами MS Windows. Каждая непустая строчка файла должна соответствовать одной «маске». Список «масок» может быть задан из файла нажатием кнопки "Загрузить".

✎ Выбранные для анализа счета и группировки будут отображаться в порядке заданном пользователем.

5. Выбранные для анализа счета и группировки будут отображаться в порядке заданном пользователем. Если необходимо, измените порядок отображения элементов анализа, используя кнопки перемещения показателей.

6. Если необходимо, измените параметры элементов анализа (балансовых и внебалансовых счетов, аналитических счетов, аналитических счетов по маске) нажмите на кнопку "**Изменить**". В открывшемся диалоговом окне "**Изменить запись**" измените доступные параметры и нажмите на кнопку "**ОК**".

7. Если необходимо удалить элемент анализа, выделите его наименование в списке и нажмите на кнопку "**Удалить**".

8. После задания необходимого списка счетов и группировок в диалоговом окне "**Состав схемы:...**" нажмите на кнопку "**ОК**".

✎ Подробнее об анализе счетов по условиям см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

12.2. Оценка влияния значений первичных данных на показатели аналитических таблиц

Программный комплекс предоставляет возможность проводить оценку влияния балансовых и внебалансовых счетов и динамических переменных на аналитические показатели. Для чего на основе прогнозных значений балансовых и внебалансовых счетов ПК «ФРМ 3.2» позволяет рассчитывать прогнозные значения показателей аналитических таблиц. Кроме того, введенные или рассчитанные прогнозные значения балансовых и внебалансовых счетов могут быть записаны в базу данных ПК «ФРМ 3.2» на указанную прогнозную дату для дальнейшего использования.

Для того чтобы войти в режим оценки влияния счетов на аналитические показатели:

1. Запустите блок «Финансово-экономический анализ» с доступом к поставочной базе данных **BANKINEC** (см. 7.1).
2. В меню "**Анализ**" выберите пункт "**Анализ первичных данных**", в котором выберите пункт "**Влияние на показатели АТ**".

После этого откроется диалоговое окно «Анализ влияния первичных данных на показатели АТ».

Для проведения анализа:

1. В поле **"Организация:"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте наименование организации, данные которой будут анализироваться. (Подробно процедура выбора наименования необходимой организации описана в 10.1). Например, добавьте организацию **«Коммерческий банк «Банк-А»**.
2. В поле **"АТ:"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование аналитической таблицы, изменение значений показателей которой будут исследоваться (Подробно процедура выбора аналитической таблицы описана в 10.1) Например выберите аналитическую таблицу **«4.0 А ОЦЕНКА КАЧЕСТВА АКТИВОВ»** из группы **«Базовые аналитические таблицы»**.
3. В поле **"Базовая дата:"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте базовую календарную дату анализа. (Процедура выбора необходимой календарной даты подробно описана в 10.1). Например, выберите дату **01.04.2005**.

✎ «Базовая дата» используется для расчета вспомогательных величин (темпов роста, прироста к «базе» и т.п.).

4. В поле **"Расчетная дата:"**, с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте расчетную дату анализа, на которую будут рассчитаны исходные значения показателей выбранной аналитической таблицы. (Процедура выбора необходимой календарной даты подробно описана в 10.1). Например, выберите дату **01.05.2005**.
5. Если необходимо, в раскрывающемся списке **"Валюта"** выберите наименование валюты, в масштабе которой будут отображены результаты анализа. В раскрывающемся списке **"Масштаб"** задайте масштаб представления результатов в указанной валюте.
6. Нажмите на кнопку **"Расчет"**, после чего в таблице результатов будут отображены исходные значения аналитических показателей, рассчитанных на заданную расчетную дату анализа.

Для того чтобы изменить значения переменных, по которым рассчитывается прогноз, нажмите в диалоговом окне **"Прогноз"** кнопку **"Изменить"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Список переменных для формирования прогноза"**.

В этом диалоговом окне отображаются все переменные, используемые при вычислении показателей аналитической таблицы, по которой рассчитывается прогноз, значение которых отлично от 0. Программный комплекс позволяет изменить значения переменных, используемые в прогнозе.

Для того чтобы ввести прогнозные значения переменных вручную:

1. Выберите в списке ту переменную, значение которой необходимо изменить.
2. Нажмите на кнопку **"Изменить"**, после чего на экране появится диалоговое окно **"Изменить значение переменной"**.
3. В этом диалоговом окне определите способ изменения значения переменной:
 - новое значение равно исходному значению при включении кнопки выбора **"равно исходному значению"**;
 - новое значение заносится в поле **"Новое значение"** при включении кнопки выбора **"по значению"**;
 - новое значение представляет собой некоторый процент от исходного значения при включении кнопки выбора **"по проценту"**. При включении этой кнопки выбора в диалоговом окне появляется поле **"Процент"**, в которое и надо внести значение этого процента.
4. После формирования нового значения нажмите на кнопку **"ОК"**.
5. Повторите шаги 1–4 для всех переменных, значения которых для получения прогноза необходимо изменить.

6. Нажмите на кнопку "**Пересчет**", после чего прогноз будет пересчитан в соответствии с новыми значениями переменных, и на экране опять появится диалоговое окно "**Прогноз**".
7. Для автоматического расчета прогнозных значений переменных в соответствии с существующими тенденциями в балансовых и внебалансовых счетах нажмите в диалоговом окне "**Прогноз**" кнопку "**Прогноз**". После этого на экране появится диалоговое окно "**Расчет прогнозируемых значений по счетам 2-го порядка**".

Для того чтобы автоматически рассчитать прогнозные значения переменных:

1. С помощью кнопок "+", "-", и "**-все**" отредактируйте список опорных дат, которые используются для расчета прогнозных тенденций.
 - ✎ По умолчанию в списке опорных дат отображаются 11 дат, предшествующих расчетной дате, на которые у выбранной организации есть данные. Для расчета прогнозных значений требуется не менее 5-ти опорных дат.
 2. Выберите способ прогнозирования. Способ прогнозирования определяет методику расчета прогнозных величин счетов второго порядка. При выборе способа прогнозирования с помощью экспоненциального среднего, дополнительно необходимо ввести значение коэффициента сглаживания, который определяет вес последнего значения, относительно всех предыдущих.
 3. Выберите способ расчета прогноза. При выборе способа расчета прогноза «**на будущие периоды**» прогноз будет вычисляться вперед на заданное количество шагов, без относительно того какой период времени выбран между опорными датами.
 4. При выборе способа расчета прогноза «**на будущую дату**» прогноз будет вычисляться строго привязанным к периодам времени между опорными датами. Причем если это необходимо, например, в экспоненциальном прогнозе, в отличие от других способов прогнозирования, пробелы в ежедневных данных будут заменяться предыдущими значениями.
 5. Если необходимо сохранить рассчитанные значения для дальнейшего использования в ПК «ФРМ 3.2», выберите режим «**сохранить рассчитанные прогнозные значения**». При этом необходимо выбрать наименование организации и дату, на которую прогнозные значения счетов 2-го порядка будут записаны в базу данных ПК «ФРМ 3.2».
 6. Возможность выбора наименования организации в режиме «**сохранить рассчитанные прогнозные значения**» позволяет избежать путаницы с данными и использовать название «**виртуальной организации**» для анализа прогнозных значений балансовых и внебалансовых счетов выбранной организации.
 7. Нажмите кнопку «**Расчет**», после чего прогноз будет пересчитан в соответствии с новыми значениями переменных. Если выбран режим сохранения прогнозных значений, данные запишутся в БД ПК «ФРМ 3.2».
- ✎ Подробнее об анализе первичных данных см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

13. Факторный анализ

13.1. Метод долевого участия

Программный комплекс предоставляет возможность применения факторного анализа для оценки степени влияния различных элементов форм, счетов и их группировок на произошедшие изменения в значениях аналитических показателей, имеющих сложную структуру и логику расчета. Например, факторный анализ удобно применять для выявления причинно-следственных связей тех или иных изменений, произошедших в итоговой оценке финансового состояния организаций за период анализа.

Факторный анализ можно проводить двумя методами:

- методом долевого участия;
- методом цепных подстановок.

✂ Если анализируемые факторы еще до проведения анализа можно упорядочить по значимости, то необходимо применять метод цепных подстановок, позволяющий учитывать такое разделение во время проведения анализа. Если же анализируемые факторы по значимости одинаковые, то для ускорения проведения анализа целесообразнее применять метод долевого участия.

Программный комплекс позволяет проводить факторный анализ произошедших изменений аналитического показателя на трех уровнях детализации:

- **"упрощенный анализ"** - по переменным (показателям аналитической таблицы), входящим в состав формулы расчета выбранного аналитического показателя, имеющего тип **"структура"** (в процессе анализа выявляются показатели, входящие формулу расчета выбранного аналитического показателя, ответственные за произошедшие изменения и степень их влияния на эти изменения);
- **"углубленный анализ"** - по переменным (внутренним переменным, элементам форм, счетам, группировкам счетов и форм), входящим в состав аналитических показателей типа **"зависимость"** (в процессе анализа выявляются внутренние переменные, элементы форм, счета, группировки счетов и форм, ответственные за произошедшие изменения выбранного аналитического показателя, а также степень их влияния на эти изменения);
- **по счетам и элементам форм** (в этом случае анализируется степень влияние каждого счета или элемента формы, входящего в группировку, на произошедшие изменения значений этой группировки).

Для примера, проведем факторный анализ методом долевого участия показателя **«Сбалансированность до 3-х месяцев»** (Аналитическая таблица **«Кластерный анализ»** из группы **«Экспресс-анализ»**), который получается делением **«Активы до 3-х месяцев»** на **«Пассивы до 3-х месяцев»**. Показатель **«Сбалансированность до 3-х месяцев»** для кредитной организации **«Коммерческий банк "Банк-А"»** уменьшился со 107,7% (на 01/03/2000) до 93% (на 01/04/2000). Результатом анализа будет выявление группировки счетов, оказавшей наибольшее влияние и составляющих её величин, приведших к изменению показателя.

Для того чтобы войти в режим проведения факторного анализа методом долевого участия:

1. Запустите блок **"Факторный анализ и прогноз"** с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. В меню **"Анализ"** выберите пункт **"Факторный анализ"**, в котором выберите подпункт **"Метод долевого участия"**.

После этого откроется диалоговое окно **"Факторный анализ – метод долевого участия"**.

Для проведения факторного анализа:

1. В поле **"Организация:"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля,

задайте наименование организации, данные которой будут анализироваться. (Подробно процедура выбора наименования необходимой организации описана в 10.1). Например, выберите организацию «**Коммерческий банк "Банк-А"**».

2. В поле "**Показатель:**", с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование аналитического показателя, изменение значений которого будут исследоваться с помощью факторного анализа:
 - в открывшемся диалоговом окне "**Выбор показателя**" в иерархическом списке выберите наименование необходимого аналитического показателя. Например, в группе «**Экспресс-анализ (КАЛИПСО)**» выберите таблицу «**Кластерный анализ (КАЛИПСО)**», в которой выберите показатель «**Сбалансированность до 3-х месяцев**».
 - нажмите на кнопку "**Выбор**" либо дважды щелкните мышью по наименованию аналитического показателя.

После этого в полях "**Показатель:**" и "**АТ:**" будут отображены наименование выбранного аналитического показателя и наименование аналитической таблицы, в состав которой он входит.

3. В поле "**Базовая дата:**", с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте базовую календарную дату анализа. Например, выберите дату **01/02/2000**. (Процедура выбора необходимой календарной даты подробно описана в 10.1).

✎ «Базовая дата» используется для расчета вспомогательных величин (темпов роста, прироста к «базе» и т.п.).

4. В поле "**Первая дата:**", с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте первую календарную дату анализа. Например, выберите дату **01/03/2000**.

✎ Относительно первой даты анализа рассчитываются величины произошедших изменений. Первая дата анализа может совпадать с базовой датой.

5. В поле "**Вторая дата:**", с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте вторую календарную дату анализа. Например, выберите дату **01/04/2000**.

✎ Вторая дата анализа, является итоговой датой, на которую рассчитываются произошедшее относительно первой календарной даты изменение значений аналитического показателя и факторов (счетов и группировок), влияющих на это изменение. Вторая календарная дата должна быть выбрана так, чтобы быть позже по времени относительно первой даты анализа.

6. Если необходимо, в раскрывающемся списке "**Валюта:**" выберите наименование валюты, в масштабе которой будут отображены результаты анализа. В раскрывающемся списке "**Масштаб:**" задайте масштаб представления результатов в указанной валюте.

7. Если необходимо, установите во включенное состояние переключатель "**упрощенный анализ**", если необходимо выполнить упрощенный факторный анализ для выявления степени влияния только аналитических показателей, входящих в формулу расчета выбранного аналитического показателя.

✎ Для анализируемого аналитического показателя типа "**структура**", в состав формулы расчета которого входят аналитические показатели с использованием одного из следующих способов вычисления (см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2»): СД, СП1, СП2, СХ, СХк, СХм, СП1 и СП2, допускается только упрощенный режим факторного анализа.

8. Нажмите на кнопку "**Расчет**".

Фактор	Влияние на показатель	Абс. изменение	Отн. изменение
(ГС)НД: Активы до 3-х месяцев	-0.213622	-744,785,000.00	0.8169
(ГС)НД: Пассивы до 3-х месяцев	0.066909	-204,863,000.00	0.9458
ИТОГО: изменение показателя	-0.146713	0.00	0.0000

Рисунок 33. Диалоговое окно «Факторный анализ – метод долевого участия»

В таблице результатов в столбцах отображаются следующие значения (рис. 33):

- наименование внутренних переменных, элементов форм, счетов, группировок счетов или форм, влиявших в период анализа на изменение значения выбранного аналитического показателя.

✂ В круглых скобках перед наименованием отображается тип фактора:

- (ВП) – внутренняя переменная;
- (К) – валюта (фактор изменения курса валюты);
- (Ф) – элемент формы;
- (ГФ) – группировка форм;
- (ГС) – группировка счетов;
- (П) – аналитический показатель.

✂ Вслед за типом фактора отображается способ расчета фактора:

- НД – расчет на дату;
- Д1 – расчет на предыдущую дату.
- **"Влияние на показатель"** — степень влияния фактора (группировки счетов или форм) на аналитический показатель, рассчитанная в масштабе значений аналитического показателя. В итоговой строке таблицы отражено суммарное влияние всех факторов.
- **"Абс. изменение "** — изменение фактора (группировки счетов или форм) в абсолютном (денежном) выражении за период анализа.
- **"Отн. изменение "** — изменение фактора (группировки счетов или форм) в относительном выражении за период анализа.

Для того чтобы упорядочить факторы в порядке увеличения их влияния на показатель нажмите на кнопку **"Сортировка"**. Для того чтобы вернуться к неупорядоченному следованию факторов, еще раз нажмите на кнопку **"Сортировка"**.

По результатам расчетов (рис. 33) видно, что наибольшее влияние на снижение показателя

оказала группировка «Активы до 3-х месяцев» (в графе «Влияние фактора на показатель» значение «- 0.21»), а группировка «Пассивы до 3-х месяцев» работала на увеличение показателя (в графе «Влияние фактора на показатель» значение «0.06»).

Для того чтобы распечатать таблицу результатов факторного анализа, нажмите на кнопку "Печать".

Для того чтобы просмотреть детальный состав фактора (группировки счетов) отметьте группировку счетов «Активы до 3-х месяцев» и нажмите кнопку "Состав" (рис. 34).

Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 31 до 90 дней Валюта: рубли
Масштаб: единицы

Номер счета (наименование группировки)	Счет		Изменение счета		Изменение уд.веса		Фактор Влияние на группировку
	Значение	Удельный вес	Разность	Темп роста	Разность	Темп роста	
32102 - СД		0	-741,196,000		-0.1822		0.9952
32302 - СД	297,806,000	0.0896	-414,794,000	0.4179	-0.0856	0.5116	0.5569
32002 - СД		0	-390,193,000		-0.0959		0.5239
32105 - СД		0	-257,000,000		-0.0632		0.3451
47303 - СД		0	-57,320,000		-0.0141		0.0770
20202 - СД	267,717,000	0.0806	-47,452,000	0.8494	0.0031	1.0398	0.0637
45204 - СД	214,475,000	0.0645	-46,429,000	0.8220	0.0004	1.0063	0.0623
32104 - СД		0	-43,040,000		-0.0106		0.0578
20209 - СД	20,336,000	0.0061	-28,826,000	0.4137	-0.0060	0.5064	0.0387
51503 - СД	220,344,000	0.0663	-23,294,000	0.9044	0.0064	1.1071	0.0313

полный список переменных

Сортировка Закреть

Рисунок 34. Диалоговое окно «Состав группировки»

В открывшемся диалоговом окне "Состав группировки" (рис. 34) в графах таблицы представлена следующая информация:

- **"Номер счета" ("Форма",** в случае анализа влияния элементов форм) — в этой графе указывается тип и номер счета (наименование элемента формы), входящего в группировку. В последней строке таблицы в этой графе указывается наименование группировки счетов (группировки форм);
- **"Счет" ("Элемент формы")** — в этой графе указывается значение счета (элемента формы) в абсолютном (денежном) выражении и его удельный вес в составе всей группировки. В последней строке таблицы указывается значения группировки в целом;
- **"Изменение счета" ("Изменение эл-та формы")** — в этой графе указывается изменение значения счета (элемента формы) в абсолютном (денежном) выражении и темп роста значения счета (элемента формы) относительно первой даты анализа. В последней строке таблицы указывается изменение значения группировки в целом и ее темп роста;
- **"Изменение уд.веса"** — в этой графе указывается изменение удельного веса счета (элемента формы) в составе группировки и темп роста удельного веса относительно первой даты анализа;
- **"Фактор"** — в этой графе указывается значение степени влияния счета (элемента формы) на изменение значения самой группировки относительно первой даты анализа.
- Если необходимо, в выпадающем списке **"Валюта"** выберите наименование валюты, в масштабе которой будут отображены результаты анализа. В выпадающем списке **"Масштаб"** задайте масштаб представления результатов в указанной валюте.

➤ Подробнее о методах факторного анализа см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

13.2. Метод множественной регрессии

Программный комплекс позволяет проводить регрессионный анализ зависимости одного аналитического показателя (результатирующего признака) от заданного набора объясняющих аналитических показателей (факторов).

Для того чтобы перейти в режим регрессионного анализа аналитических показателей:

1. Запустите блок **"Факторный анализ и прогноз"** с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. В меню **"Анализ"** выберите пункт **"Множественная регрессия"**.

После этого откроется диалоговое окно "Анализ по методу множественной регрессии".

Для того чтобы рассчитать коэффициенты регрессионной модели:

1. В поле **"Показатель АТ:"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте наименование аналитического показателя (результатирующего признака) для которого будет рассчитываться регрессионная модель:
 - в открывшемся диалоговом окне **"Выбор показателя"** в иерархическом списке выберите наименование необходимого аналитического показателя;
 - нажмите на кнопку **"Выбор"** либо дважды щелкните мышью по наименованию аналитического показателя. Например, выберите аналитический показатель **"Фондовый индекс РТС"** из аналитической таблицы **"Факторы риска (пример)"** группы **"Экспресс-анализ (КАЛИПСО)"**.
2. В поле **"Схема:"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте наименование схемы множественной регрессии, аналитические показатели которой будут использоваться в качестве факторов регрессионной модели.
 - в открывшемся диалоговом окне **"Список схем множественной регрессии"** в иерархическом списке выберите наименование необходимой схемы;
 - нажмите на кнопку **"Выбор"** либо дважды щелкните мышью по наименованию схемы. Например, выберите схему **"Факторы риска"** группы **"Множественная регрессия"**.
3. В поле **"Организация:"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, задайте наименование организации, данные которой будут использоваться для анализа. (Подробно процедура выбора наименования необходимой организации описана в 10.1).
4. Нажмите на кнопку **"+"**, расположенную под областью **"Даты"** и сформируйте список календарных дат, на которые будет производиться анализ. В открывшемся диалоговом окне **"Внимание! Задание списка дат с просмотром наличия данных в Базе Данных?"** нажмите на кнопку **"Нет"**.
5. В открывшемся диалоговом окне **"Задание дат"** в поле **"Базовая дата"** с помощью кнопки вызова диалогового окна календаря, расположенной справа от этого поля задайте дату **01.02.2005**.
6. В поле **"Количество дат"** введите значение **100**. Установите переключатель **"отбор назад от заданной даты"** во включенное состояние. В группе кнопок **"Интервал дат"** установите режим **"День"** и нажмите на кнопку **"ОК"**. После чего в диалоговом окне **"Стресс-тестирование по дельта-нормальному методу"** поле **"Список дат для расчета статистики"** будет заполнено ежедневными календарными датами с 25.10.2004 по 01.02.2005.

✎ Для демонстрации в базе данных ПК «ФРМ 3.2» содержатся ежедневные значения факторов риска различного типа с начала 2001 года по 1 февраля 2005 года. Значения факторов риска на эту дату будут использоваться в качестве базовых значений.

7. Переключитесь на закладку "**Параметры**".
8. Если необходимо в поле ввода "**Максимальное количество значимых факторов**" задайте максимальное количество факторов, которые на основании оценки их значимости могут быть включены в регрессионную модель.
9. Если необходимо в поле ввода "**Доверительная вероятность**" задайте величину доверительной вероятности, которая будет использоваться для построения доверительного интервала прогнозных значений анализируемого показателя.
10. Если необходимо в раскрывающемся списке "**Сценарии**" выберите наименование необходимого сценария, в соответствии с которым будут рассчитываться прогнозные значения факторов выбранной схемы множественной регрессии.

✎ По умолчанию в указанном списке программным комплексом предлагается сценарий "**Прогноз факторов**", который обеспечивает автоматическое прогнозирование значений объясняющих факторов на основании выбранного способа прогнозирования. В случае выбора одного из сценариев, параметры которых описываются при создании схемы множественной регрессии (**Сценарий 1,...**, **Сценарий 6**), среднеквадратичные отклонения возможных значений факторов от их прогнозируемых значений также будут рассчитываться на основании выбранного в п.10 способа прогнозирования.

11. Если необходимо в раскрывающемся списке "**Способ прогнозирования**" выберите один из способов прогнозирования значений факторов:
 - "**Фиксация последним значением**" – в качестве прогнозного значения фактора будет приниматься значение фактора на последнюю календарную дату из заданного списка;
 - "**Среднее за период**" – в качестве прогнозного значения факторов будет приниматься среднее значение, рассчитанное по данным на заданные календарные даты;
 - "**Линейная экстраполяция**" – прогнозные значения факторов будут рассчитываться на основании полиномиальной регрессии 1-го порядка, идентифицированной по данным на заданные календарные даты;
 - "**Экстраполяция полиномом 2-го порядка**" – прогнозные значения факторов будут рассчитываться на основании полиномиальной регрессии 2-го порядка, идентифицированной по данным на заданные календарные даты;
 - "**Экспоненциальное среднее**" – в качестве прогнозного значения факторов будет приниматься значение экспоненциального среднего, рассчитанное по данным на заданные календарные даты;
 - "**Экспоненциальное среднее 1-го порядка**" – в качестве прогнозного значения факторов будет приниматься значение экспоненциального среднего 1-го порядка, рассчитанное по данным на заданные календарные даты;
 - "**Экспоненциальное среднее 2-го порядка**" – в качестве прогнозного значения факторов будет приниматься значение экспоненциального среднего 2-го порядка, рассчитанное по данным на заданные календарные даты;

✎ При выборе одного из способов прогнозирования на основе экспоненциального сглаживания в поле "**Коэффициент сглаживания**", которое появляется после установки во включенное состояние переключателя "**Экспоненциальное среднее...**", необходимо задать значение параметра экспоненциального сглаживания. В общем виде значение этого параметра может быть рассчитано в зависимости от необходимой ширины так называемого "окна сглаживания" по формуле $\alpha = 2 / (N + 1)$, где N – ширина "окна сглаживания". Например, для окна сглаживания размером в 100 временных периодов значение параметра примерно равно 0.02.

- **"Модель Бокс-Дженкинс"** – в качестве прогнозного значения факторов будет приниматься значение, рассчитанное на основании ARIMA-модели, идентифицированной по данным на заданные календарные даты.

! Процедура идентификация ARIMA-моделей может потребовать значительной вычислительной мощности рабочей станции и сопровождаться большим количеством вычислений.

12. Если необходимо в поле ввода **"Горизонт прогнозирования (периодов)"** введите необходимое количество временных периодов, на которые будет произведен расчет прогнозных значений факторов множественной регрессии в соответствии с выбранным способом прогнозирования.

13. Нажмите на кнопку **"Расчет"**.

14. После завершения необходимых расчетов в диалоговом окне **"Анализ по методу множественной регрессии:..."** будут отображены результаты расчета коэффициентов регрессионной модели и прогнозного значения результирующего признака.

На закладке **"Результат"** нажмите на кнопку **"Подробнее"**. Если для проведения анализа были выбраны параметры, рекомендованные для примера, в открывшемся диалоговом окне **"Состав регрессионной модели"** в графе **"Кэфф. регрессии"** в колонке **"значение"** будут отображаться рассчитанные значения коэффициентов уравнения множественной регрессии ($Y = a_0 + X_1 * b_1 + \dots + X_n * b_n$), которое описывает зависимость изменения значений фондового индекса РТС (Y) от изменения значений заданных факторов риска (Xi).

 Более подробно о методе множественной регрессии см. Руководство Пользователя ПК «ФРМ 3.2».

14. Оценка операционных рисков

14.1. Формирование отчета с результатами оценки операционных рисков

✎ Для формирования отчетов в MS Excel в БД ПК «ФРМ 3.2» необходимо загрузить данные, используемые для расчета значений аналитических показателей. Подробнее см. «Краткое описание методик анализа ПК «ФРМ 3.2».

Для того чтобы сформировать отчеты в MS Excel с результатами оценки операционных рисков:

1. Запустите блок «Сервер «Мастер отчетов» с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. В меню «Отчеты» выберите пункт «Формирование отчетов».
3. В открывшемся диалоговом окне «Расчет группового запроса по шаблону EXCEL» в поле «Шаблон EXCEL» с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, укажите путь к шаблону «OPERRISK.XLT».

✎ По умолчанию файлы с примерами настроенных шаблонов, поставляемых вместе с ПК «ФРМ 3.2», устанавливаются в директорию пользовательских шаблонов документов MS Office. Обычно это **C:\ Documents and Settings\ Имя пользователя\ Application Data\ Microsoft\ Templates** или **\Шаблоны**.

4. Задайте необходимые параметры для каждого группового запроса, используемого в выбранном шаблоне:

- В раскрывающемся списке «Группа запросов» выберите наименование группового запроса («1 дата» и «346-П»).

✎ В информационном поле, расположенном снизу от раскрывающегося списка «Группа запросов», программный комплекс отобразит информацию о необходимом количестве расчетных дат.

- В поле «Организации», с помощью кнопок "-", "-все", "+", расположенных снизу от этого поля, задайте необходимое количество организаций, данные которых будут обрабатываться.
- В поле «Списки дат», с помощью кнопок "-", "-все", "+" задайте необходимое количество календарных дат, на которые будет производиться расчет аналитических показателей.

5. Нажмите на кнопку «Расчет».
6. Если в процессе задания параметров групповых запросов были допущены ошибки, на экране откроется диалоговое окно «Внимание», в котором будет отражена соответствующая информация. Сделайте необходимые исправления и нажмите на кнопку «Расчет».
7. В открывшемся диалоговом окне «Выбор директории для экспорта отчетов» укажите директорию, в которую будет помещен сформированный файл отчета, и нажмите на кнопку «ОК».

После формирования отчета и сохранения его в файл, программный комплекс выдаст сообщение «Расчет завершен».

В отчете будет отображена следующая информация:

- На листе «Карта операционных рисков» будут отображены карты операционных рисков по каждому виду деятельности.
- На листе «346-П» будут отображены результаты расчета величины операционного риска в

соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 года.

- На листе «**Базовый индикатор (BIA)**» будут отображены результаты расчета величины операционного риска по методу Базового индикатора.
- На листе «**Стандартный подход (TSA)**» будут отображены результаты расчета величины операционного риска с помощью стандартного подхода.
- На листе «**Альтернативный стандартный подход (ASA)**» будут отображаться результаты расчета величины операционного риска с помощью альтернативного стандартного подхода.
- На листе «**АМА**» будут отображаться результаты расчета величины операционного риска с помощью балльно-весаого подхода («Передового подхода (АМА)»), структурная диаграмма операционных потерь кредитной организации и карта операционных рисков по направлениям деятельности.

14.2. Ручной ввод данных в форму «Направления деятельности и виды операционных потерь» группы «Операционный риск (вариант ИНЭК)»

1. Запустите блок «Сервер «Ведение данных и трансформация отчетности» с доступом к поставочной базе данных кредитных организаций **BANKINEC** (см. 7.1).
2. В меню "**Данные**" выберите пункт "**Ручной ввод данных по шаблонам (Excel)**". В открывшемся диалоговом окне "**Ввод данных в форму**" в поле "**Организация**" с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование организации, для которой будет производиться ввод данных. Например, выберите организацию «**Коммерческий банк «Банк-А**».
3. В поле «**Форма**» с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование формы «**Направления деятельности и виды операционных потерь**» группы «**Операционный риск (вариант ИНЭК)**» .
4. В раскрывающемся списке "**Шаблон**" выберите наименование настроенного шаблона ручного ввода данных («**Направления деятельности и виды операционных потерь**»).
5. В поле "**Дата**" введите или выберите календарную дату, на которую будут вводиться или корректироваться данные. Например, введите **01.01.2005**.
6. В поле "**Валюта**" и "**масштаб**" выберите из соответствующих выпадающих списков наименование и масштаб валюты, в которой будут вводиться значения денежных величин.
7. Нажмите на кнопку "**Активировать шаблон**" после чего откроется окно MS Excel, в котором будет отображен выбранный шаблон ручного ввода данных.
8. В случае если в поле дата диалогового окна "**Ввод данных в форму**" была выбрана дата отчетности, на которую в базе данных присутствует ранее введенная информация, эта информация будет автоматически отображена в шаблоне ручного ввода данных.
9. Введите или измените необходимую информацию (экспертные оценки вероятности проявления операционного риска и размер возможных потерь в процентах, а также размер фактически понесенных операционных потерь), после чего нажмите на кнопку «**Сохранить**» (или в меню «**Сервис**» выберите пункт «**Сохранить**»).
10. Нажмите на кнопку «**Заккрыть**».
11. В диалоговом окне "**Ввод данных в форму**" если необходимо выберите другую календарную дату, на которую будет производиться ввод информации, и повторите операции, описанные в пунктах п.10 –13. Если необходимо завершить процедуру ручного ввода данных в диалоговом окне "**Ввод данных в форму**" нажмите на кнопку "**Заккрыть**".

15. Оценка показателя VaR и стресс-тестирование банковского портфеля

Одна из важнейших целей управления рисками заключается в предотвращении одновременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для кредитных организаций. Для оценки таких рисков обычно используют методы, основанные на концепции VaR-анализа, а также различные процедуры стресс-тестирования. Методы оценки рисков на основе концепции VaR позволяют рассчитать с заданной вероятностью максимальные ожидаемые убытки банковского портфеля при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. В отличие от концепции VaR-анализа, процедуры стресс-тестирования позволяют оценить максимальные ожидаемые убытки для вероятных событий, которые напрямую не укладываются в текущие экономические тенденции и поэтому слабо поддаются прогнозированию.

Программный комплекс предоставляет возможность применения различных методов оценки показателя VaR:

- дельта-нормальный метод;
- историческое моделирование;
- стохастическое моделирование (Монте-Карло).

15.1. Оценка показателя VaR и стресс-тестирование дельта-нормальным методом

Для того чтобы перейти в режим оценки показателя VaR и стресс-тестирования банковского портфеля дельта-нормальным методом запустите блок **"Стресс-тестирование и VaR-анализ"** с доступом к поставочной базе **BANKINEC**, выберите в меню **"Анализ"** пункт **"Стресс-тестирование"**, в котором выберите подпункт **"Дельта-нормальный метод"**. После этого на экране откроется диалоговое окно **"Стресс-тестирование по дельта-нормальному методу"**.

Для того чтобы рассчитать оценку показателя VaR банковского портфеля:

1. На закладке **"Параметры стресс-тестирования"** в поле **"Схема:"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, в группе **"Стресс-тестирование"** выберите схему **"Стресс-тест (Агрегированный баланс)"** и нажмите на кнопку **"Выбор"**.
2. В поле **"Организация:"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите организацию **"Коммерческий банк "Банк-Р"** и нажмите на кнопку **"Выбор"**.
3. Нажмите на кнопку **"+"**, расположенную под областью **"Даты"**, в открывшемся диалоговом окне **"Способ задания списка дат"** выберите режим **"без просмотра наличия данных в БД"** и нажмите на кнопку **"ОК"**.
4. В открывшемся диалоговом окне **"Задание дат"** в поле **"Базовая дата"** с помощью кнопки вызова диалогового окна календаря, расположенной справа от этого поля задайте дату **01.02.2005**.
5. В поле **"Количество дат"** введите значение **365**. Установите переключатель **"отбор назад от заданной даты"** во включенное состояние. В группе кнопок **"Интервал дат"** установите режим **"День"** и нажмите на кнопку **"ОК"**. После чего в диалоговом окне **"Стресс-тестирование по дельта-нормальному методу"** поле **"Список дат для расчета статистики"** будет заполнено ежедневными календарными датами с 03.02.2004 по 01.02.2005.

✎ Для демонстрации в базе данных ПК «ФРМ 3.2» содержатся ежедневные значения факторов риска различного типа с начала 2001 года по 1 февраля 2005 года. Значения факторов риска на эту дату будут использоваться в качестве базовых значений.

6. В поле **"Базовая дата"** с помощью кнопки выбора справочника дата или с помощью кнопки вызова диалогового окна календаря введите дату **01.02.2005**.

Для демонстрации в базе данных ПК «ФРМ 3.2» содержатся смоделированный баланс кредитной организации **"Коммерческий банк "Банк-Р"** на 1 февраля 2005 года, значения которого используются для расчета базовой стоимости гипотетического финансового портфеля

7. Переключитесь на закладку **"Параметры модели VaR"** и убедитесь, что:

- ♦ в поле **"Горизонт прогнозирования"** задано значение 1 (показатель VaR будет рассчитываться на один день вперед);
- ♦ в поле **"Доверительная вероятность оценки VaR"** задано значение 0.95 (показатель VaR будет рассчитываться с 95% доверительной вероятностью);
- ♦ в поле **"Сценарий"** задано значение **"прогноз факторов"** (прогнозные значения факторов риска и их статистические показатели будут рассчитываться автоматически на основе заданной модели прогнозирования);
- ♦ в группе кнопок **"Способ прогнозирования факторов риска"** выбрана модель **"усреднение за период"** (прогнозные значения факторов риска и их статистические показатели будут рассчитываться на основании оценки среднего темпа роста факторов риска в выбранный период анализа);
- ♦ в группе кнопок **"Статистические взаимосвязи факторов риска"** выбран режим **"учитывать"** (прогнозные значения факторов риска и их статистические показатели будут рассчитываться с учетом их статистических взаимосвязей в выбранный период анализа);

8. Нажмите на кнопку **"Расчет"**.

9. После завершения необходимых расчетов на экране откроется диалоговое окно **"Стресс-тестирование по дельта-нормальному методу"**.

10. На закладке **"Результат"** отражаются следующие величины:

- ♦ В поле **"Стоимость финансовых инструментов"** отображаются стоимость финансовых инструментов портфеля отдельно по активам и пассивам на базовую дату;
- ♦ В поле **"Прогнозный результат"** отображается прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат) по активам, пассивам и портфелю в целом, произошедшее относительно базовой даты;
- ♦ В поле **"в т.ч. зависящий от риска"** отображается прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат) по активам, пассивам и портфелю в целом, произошедшее исключительно за счет изменения значений факторов риска относительно базовой даты;
- ♦ В поле **"Фиксированная составляющая финансового результата"** отображается прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат) по активам, пассивам и портфелю в целом, не зависящее от изменения значений факторов риска (начисленные процентные доходы/расходы);
- ♦ В поле **"Капитал под риском (VaR)"** отображается оценка показателя VaR по активам, пассивам и портфелю в целом, рассчитанная на основе заданного способа прогнозирования значений факторов риска, значений горизонта прогнозирования и доверительной вероятности.

11. Для того чтобы вывести результаты расчета в файл html-формата нажмите на кнопку **"Экспорт"**. В открывшемся диалоговом окне **"Выбор файла для экспорта"** задайте или выберите необходимое наименование файла.

12. На закладке **"Портфель"** в таблице результатов отражаются следующие величины:

- ♦ В графе **"Финансовый инструмент"** отображаются наименование финансовых инструментов, входящих в состав портфеля;

- ♦ В графе **"Тип"** отображаются тип финансовых инструментов (А – актив, П – пассив);
 - ♦ В графе **"На базовую дату / стоимость"** отображаются стоимость финансовых инструментов на базовую дату;
 - ♦ В графе **"Прогноз на расчетную дату / вклад в фин. результат"** отображаются вклад, вносимый финансовыми инструментами в прогнозное изменение стоимости портфеля относительно базовой даты;
 - ♦ В графе **"Капитал под риском"** отображаются оценка показателя VaR для гипотетического портфеля, в состав которого входит один финансовый инструмент.
13. Для просмотра списка факторов риска, влияющих на финансовый инструмент, на закладке **"Портфель"** отметьте наименование финансового инструмента и нажмите на кнопку **"Подробнее"**. После чего откроется диалоговое окно **"Финансовый инструмент"**, в котором отображаются следующие величины:
- ♦ В поле **"Стоимость финансового инструмента на базовую дату"** отображается стоимость выбранного финансового инструмента;
 - ♦ В поле **"Вклад в прогнозный финансовый результат"** отображается вклад, вносимый финансовым инструментом в прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат);
 - ♦ В поле **"в т.ч. зависящий от риска"** отображается вклад, вносимый финансовым инструментом в прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат), произошедшее только за счет изменения значений факторов риска относительно базовой даты;
 - ♦ В поле **"Вклад в фиксированную составляющую финансового результата"** отображается вклад, вносимый финансовым инструментом в прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат), не зависящее от изменения значений факторов риска;
 - ♦ В поле **"Капитал под риском (VaR)"** отображаются оценка показателя VaR для гипотетического портфеля, в состав которого входит исключительно выбранный финансовый инструмент;
 - ♦ В поле **"Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы"** отображаются оценка изменения стоимости портфеля (в единицах базовой валюты) в результате увеличения суммы, вложенной в выбранный финансовый инструмент, на одну единицу базовой валюты;
 - ♦ В графе **"Наименование / коэффициент"** таблицы результатов отображаются наименования факторов риска, которые влияют на выбранный финансовый инструмент, и значение коэффициента, характеризующего это влияние;
 - ♦ В графе **"Фактор риска / прогноз / волатильность"** отображаются прогнозные значения фактора и его волатильности;
 - ♦ В графе **"Чувствительность / к фактору риска / к волатильности"** отображаются оценки изменения стоимости портфеля в результате увеличения фактора риска на одну единицу и в результате увеличения волатильности фактора риска на один процент;
 - ♦ В графе **"Прогноз / влияние на фин. рез-тат / капитал под риском"** отображаются вклад, вносимый финансовым инструментом в прогнозное изменение стоимости портфеля, произошедшее за счет изменения значения фактора риска относительно базовой даты и оценку показателя VaR гипотетического портфеля, состоящего из выбранного финансового инструмента и фактора риска.
14. Для того чтобы вывести результаты расчета в файл html-формата нажмите на кнопку **"Экспорт"**. В открывшемся диалоговом окне **"Выбор файла для экспорта"** задайте или выберите необходимое наименование файла.

15. Для выхода из режима просмотра списка факторов риска, влияющих на финансовый инструмент в диалоговом окне **"Финансовый инструмент"**, нажмите на кнопку **"Заккрыть"**.
16. Для упорядочения финансовых инструментов нажмите на кнопку **"Сортировка"**. В открывшемся диалоговом окне **"Порядок сортировки"** задайте необходимые параметры сортировки и нажмите на кнопку **"ОК"**.

✎ **Пример.** Нажмите на кнопку **"Сортировка"**, в открывшемся диалоговом окне **"Порядок сортировки"** в группе кнопок **"Упорядочить по:.."** задайте режим упорядочивания по **"капиталу под риском"**, в группе кнопок **"Направление сортировки..."** задайте режим упорядочивания **"по убыванию"** и нажмите на кнопку **"ОК"**. Список финансовых инструментов будет упорядочен в порядке убывания показателя VaR.

17. Для того чтобы отобразить в графическом виде значения таблицы результатов нажмите на кнопку **"График"**. После чего откроется диалоговое окно графического представления данных.

✎ **Пример.** Нажмите на кнопку **"График"**, в открывшемся диалоговом окне **"Параметры графика"** установите во включенное состояние переключателя **"капитал под риском"**. В группе кнопок **"отобрать для графика"**, в группе кнопок **"Отобратить для графика"** задайте режим отбора данных **"по активам"** и нажмите на кнопку **"ОК"**. В открывшемся диалоговом окне представления графической информации выберите тип представления данных в виде круговой диаграммы.

18. На закладке **"Факторы риска"** в таблице результатов отражаются следующие величины:

- ♦ В графе **"Наименование"** отображаются наименования факторов риска, влияющих на портфель;
- ♦ В графе **"Прогноз на расчетную дату / значение фактора риска"** отображается прогнозное значение фактора риска;
- ♦ В графе **"Прогноз на расчетную дату / влияние на финансовый результат"** отображается вклад в прогнозное изменение стоимости финансовых инструментов портфеля, на которые влияет фактор риска;
- ♦ В графе **"Прогноз на расчетную дату / капитал под риском"** отображается оценка показателя VaR гипотетического портфеля, на который влияет один фактора риска.

19. Для просмотра списка финансовых инструментов, на которые влияет фактор риска, на закладке **"Факторы риска"** отметьте наименование необходимого фактора риска и нажмите на кнопку **"Подробнее"**. После чего откроется диалоговое окно **"Фактор риска"**.

20. На закладке **"Рассчитанные значения"** отображаются следующие величины:

- ♦ В поле **"Значение фактора риска на базовую дату"** отображается значение выбранного фактора риска на базовую дату;
- ♦ В поле **"Прогноз фактора риска на расчетную дату"** отображается прогнозное значение выбранного фактора риска, рассчитанного на основе выбранного сценария;
- ♦ В поле **"Значение фактора риска, соответствующее максимальным потерям"** отображается значение выбранного фактора риска, соответствующее максимальным потерям стоимости портфеля;
- ♦ В поле **"Волатильность фактора риска (%)"** отображается значение прогнозной волатильности фактора риска, рассчитанной на основе выбранного способа прогнозирования;
- ♦ В поле **"Влияние на прогнозный финансовый результат"** отображается вклад в изменение стоимости финансовых инструментов портфеля, на которые влияет фактор риска;

- ♦ В поле **"в т.ч. зависящий от риска"** отображается вклад в изменение стоимости портфеля, произошедшее в результате прогнозного изменения фактора риска относительно базовой даты;
- ♦ В поле **"Влияние на фиксированную составляющую финансового результата"** отображается вклад в изменение стоимости финансовых инструментов портфеля, не зависящий от изменений фактора риска относительно базовой даты;
- ♦ В поле **"Капитал под риском (VaR)"** отображается оценка показателя VaR гипотетического портфеля, на который влияет один фактора риска;
- ♦ В поле **"Чувствительность финансового результата к изменению фактора риска"** отображаются оценка изменения стоимости портфеля в результате увеличения фактора риска на одну единицу;
- ♦ В поле **"Чувствительность финансового результата к изменению волатильности фактора риска"** отображаются оценка изменения стоимости портфеля в результате увеличения волатильности фактора риска на один процент;
- ♦ В поле **"Общая позиция по фактору риска (сумма стоимости финансовых инструментов с учетом их коэффициентов)"** отображается стоимость общей позиции по выбранному фактору риска. Стоимость финансовых инструментов суммируется с учетом коэффициентов влияния выбранного фактора риска.

21. На закладке **"Финансовые инструменты"** отображается список финансовых инструментов, на которые влияет выбранный фактор риска, коэффициент влияния и вклад каждого финансового инструмента в прогнозное изменение стоимости портфеля.

22. На закладке **"Статистические взаимосвязи"** отображаются значения коэффициентов корреляции выбранного фактора риска с остальными факторами риска, влияющими на портфель.

23. Для выхода из режима просмотра списка финансовых инструментов, на которые влияет выбранный фактор риска, в диалоговом окне **"Фактор риска"** нажмите на кнопку **"Заккрыть"**.

24. Для упорядочения факторов риска нажмите на кнопку **"Сортировка"**. В открывшемся диалоговом окне **"Порядок сортировки"** задайте необходимые параметры сортировки и нажмите на кнопку **"ОК"**.

25. Для того чтобы отобразить в графическом виде значения таблицы результатов нажмите на кнопку **"График"**. После чего откроется диалоговое окно графического представления данных.

26. Для изменения прогнозных значений факторов риска в соответствии с заранее созданными сценариями стресс-тестирования выберите в выпадающем списке **"Сценарии"** наименование необходимого сценария. После чего на закладке **"Результат"** будут отображены результаты расчета нового прогнозного финансового результата.

✎ **Пример.** Выберите в выпадающем списке **"Сценарии"** сценарий **"Рост ставок"**, в котором для примера описаны гипотетические одновременные изменения факторов риска: рост процентных ставок на 10% относительно базовой даты, падение курса доллара США на 5% относительно базовой даты, падение фондовых индексов на 15% относительно базовой даты, рост вероятности дефолта контрагентов на 10% относительно базовой даты.

27. Для оперативного изменения прогнозных значений факторов риска выделите наименование необходимого фактора и нажмите на кнопку **"Изменить"**. В открывшемся диалоговом окне **"Корректировка значений фактора риска"** в группе полей ввода **"Корректировка рассчитанных значений"** введите необходимые прогнозные значения фактора и волатильности. Нажмите на кнопку **"ОК"**. После чего на закладке **"Результат"** будут отображены результаты расчета нового прогнозного финансового результата.

🔗 **Пример.** Выберите в списке факторов риска **"Вероятность дефолта"** и нажмите на кнопку **"Изменить"**. В открывшемся диалоговом окне **"Корректировка значений фактора риска"** в группе полей ввода **"Корректировка рассчитанных значений"** увеличьте волатильность выбранного фактора риска вдвое (до 28%) и нажмите на кнопку **"ОК"**. В диалоговом окне **"Стресс-тестирование дельта-нормальным методом"** нажмите на кнопку **"Расчет"**. После чего на закладке **"Результат"** будут отображены результаты расчета нового прогнозного финансового результата и показателя VaR портфеля, который значительно увеличился по сравнению с прогнозным.

Для того чтобы перейти из режима оценки показателя VaR и стресс-тестирования банковского портфеля дельта-нормальным в диалоговом окне **"Стресс-тестирование по дельта-нормальному методу"** нажмите на кнопку **"Закрыть"**.

🔗 Более подробную информацию о применении других методов оценки показателя VaR см. в Руководстве пользователя ПК "ФРМ".

15.2. Схемы стресс-тестирования

Для того чтобы войти в режим создания и редактирования схем стресс-тестирования, выберите в меню **"Справочники"** пункт **"Схемы стресс-тестирования"**. После чего откроется диалоговое окно **"Схемы стресс-тестирования"**, в котором отображается список наименований существующих групп и схем.

Для того чтобы создать схему стресс-тестирования:

1. Выберите в иерархическом списке группу, в которую необходимо добавить создаваемую схему.
2. Нажмите на кнопку **"Добавить"** или выберите в динамическом меню пункт **"Добавить"**. После чего откроется диалоговое окно **"Добавить новую схему"**.
3. На закладке **"Описание схемы"** в поле **"Наименование схемы:"** введите название создаваемой схемы.
4. Если необходимо в поле **"Наименование группы:"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование группы, в которую будет помещена создаваемая схема.
5. Если необходимо, укажите в поле **"Комментарий:"** дополнительные сведения о создаваемой схеме.
6. Если необходимо переключитесь на закладку **"Описание сценариев"** (**"Описание сценариев (продолжение)"**) и проведите дополнительное описание сценариев предполагаемого изменения факторов риска.
7. В поле ввода **"Наименование"** введите или измените наименование соответствующего сценария.
8. Если необходимо, в поле **"Комментарий:"** введите дополнительные сведения о сценарии.
9. Нажмите на кнопку **"ОК"**.

Для задания списка финансовых инструментов (портфеля) схемы стресс-тестирования:

1. Выберите в иерархическом списке необходимое наименование схемы.
2. Нажмите на кнопку **"Портфель"**. После чего откроется диалоговое окно **"Состав портфеля по схеме:..."**.
3. Нажмите на кнопку **"Добавить"**. После чего откроется диалоговое окно **"Описание финансового инструмента"**.

4. В группе кнопок "**Тип финансового инструмента**" выберите тип добавляемого в состав портфеля финансового инструмента ("**Актив**" или "**Пассив**").
5. В поле "**Показатель АТ**" с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование аналитического показателя, расчетное значение которого будет соответствовать стоимости создаваемого финансового инструмента.

✎ В состав портфеля могут входить финансовые инструменты, созданные на основе аналитических показателей различных аналитических таблиц. По умолчанию создаваемым финансовым инструментам присваиваются наименования соответствующих аналитических показателей.

6. В поле ввода "**Наименование финансового инструмента**" введите новое или измените существующее наименование.
7. Если необходимо, в поле "**Комментарий:**" введите дополнительные сведения о создаваемом финансовом инструменте.
8. После внесения необходимых данных в диалоговом окне "**Описание финансового инструмента**" нажмите на кнопку "**ОК**".
9. После задания необходимого списка финансовых инструментов в диалоговом окне "**Состав портфеля по схеме:..**" нажмите на кнопку "**Заккрыть**".

Для задания списка факторов риска схемы стресс-тестирования:

1. Выберите в иерархическом списке необходимое наименование схемы.
2. Нажмите на кнопку "**Факторы**". После чего откроется диалоговое окно "**Список факторов риска по схеме:..**".
3. Нажмите на кнопку "**Добавить**". После чего откроется диалоговое окно "**Описание фактора риска схемы стресс-тестирования**".
4. Переключитесь на закладку "**Описание**".
5. В группе кнопок "**Вид риска**" выберите тип добавляемого фактора риска:
 - ♦ "**Кредитный риск**" – в качестве фактора риска этого типа используется значение кумулятивной вероятности объявления дефолта заемщиком в течение года, выраженная в процентах;

✎ Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие либо несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора (риск объявления дефолта). Кроме того, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с понижением кредитного рейтинга заемщика (необходимость создания резервов под возможные потери, снижение рыночной стоимости обязательств заемщика и т.п.).

- ♦ "**Фондовый риск**" – в качестве фактора риска этого типа используются рыночные индексы или рыночные цены финансовых инструментов (акций, облигаций и т.п.);

✎ Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) и производные финансовые инструменты.

- ♦ "**Валютный риск**" – в качестве фактора риска этого типа используются валютные индексы или обменные курсы валют;

✎ Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям банковского портфеля в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

- ♦ **"Процентный риск"** – в качестве фактора риска этого типа используются значения ставок годовых процентов.

☞ Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банковского портфеля.

6. В поле **"Показатель АТ"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите наименование аналитического показателя, расчетное значение которого будет соответствовать значению фактора риска.

☞ В состав схемы могут входить факторы риска, созданные на основе аналитических показателей различных аналитических таблиц. По умолчанию создаваемым факторам риска присваиваются наименования соответствующих аналитических показателей.

7. В поле ввода **"Наименование фактора риска"** введите новое или измените существующее наименование.
8. Если необходимо переключитесь на закладку **"Комментарий"** и в поле **"Комментарий:"** введите дополнительные сведения о создаваемом факторе риска.
9. После внесения необходимых данных в диалоговом окне **"Описание фактора риска схемы стресс-тестирования"** нажмите на кнопку **"ОК"**.
10. После задания необходимого списка факторов риска в диалоговом окне **"Список факторов риска по схеме:.."** нажмите на кнопку **"Заккрыть"**.

☞ Более подробную информацию о настройке схем стресс-тестирования см. в Руководстве пользователя ПК "ФРМ".

15.3. Верификация моделей расчета VaR (бэк-тестинг)

Программный комплекс позволяет проводить проверку адекватности моделей оценки показателя VaR (проверка как самого метода оценки показателя VaR так и правильности выбора модели прогнозирования факторов риска), для чего используется метод ретроспективного анализа по историческим данным (бэк-тестирование).

Для того чтобы перейти в режим проверки адекватности дельта-нормального метода, выберите в меню **"Анализ"** пункт **"Бэк-тестинг"**, в котором выберите подпункт **"Дельта-нормальный метод"**. После чего на экране откроется диалоговое окно **"Бэк-тестинг по дельта-нормальному методу"**.

Для того чтобы выполнить необходимые расчеты проверки адекватности метода оценки показателя VaR банковского портфеля:

1. На закладке **"Параметры Бэк-тестирования"** в поле **"Схема:"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите в группе **"Стресс-тестирование"** схему **"Стресс-тест (Агрегированный баланс)"** и нажмите на кнопку **"Выбор"**.
2. В поле **"Организация:"** с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите организацию **"Коммерческий банк "Банк-Р"**.
3. Нажмите на кнопку **"+"**, расположенную под областью **"Даты"**, в открывшемся диалоговом окне **"Внимание! Задание списка дат с просмотром наличия данных в Базе Данных?"** нажмите на кнопку **"Нет"**.
4. В открывшемся диалоговом окне **"Задание дат"** в поле **"Базовая дата"** с помощью кнопки вызова диалогового окна календаря, расположенной справа от этого поля задайте дату **01.02.2005**.
5. В поле **"Количество дат"** введите значение **465**. Установите переключатель **"отбор назад от заданной даты"** во включенное состояние. В группе кнопок **"Интервал дат"** установите режим **"День"** и нажмите на кнопку **"ОК"**. После чего в диалоговом окне **"Стресс-тестирование по**

дельта-нормальному методу" поле **"Список дат для расчета статистики"** будет заполнено ежедневными календарными датами с 26.10.2004 по 01.02.2005.

6. В поле **"Базовая дата"** с помощью кнопки выбора справочника дата или с помощью кнопки вызова диалогового окна календаря введите дату **01.02.2005**.
7. В группе кнопок **"Проверка адекватности модели"** в поле **"Размер выборки"** введите значение 365 (параметры модели оценки VaR будут строиться по 365 историческим сценариям), в поле **"Доверительная вероятность"** введите значение 0.95 (доверительный интервал допустимого количества случаев превышения финансовыми результатами прогнозных убытков портфеля будет рассчитываться на основании 95% вероятности).
8. В группе кнопок **"Расчет финансового результата"** выберите режим **"К базовой дате"** (стоимость портфеля и значения факторов риска будут изменяться в соответствии с историческими сценариями относительно базовой даты).
9. Переключитесь на закладку **"Параметры модели VaR"** и убедитесь, что:
 - ♦ в поле **"Доверительная вероятность оценки VaR"** задано значение 0.95 (показатель VaR будет рассчитываться с 95% доверительной вероятностью);
 - ♦ в группе кнопок **"Способ прогнозирования темпов роста ФР"** выбрана модель **"усреднение за период"** (прогнозные значения факторов риска и их статистические показатели будут рассчитываться на основании оценки среднего темпа роста факторов риска в выбранный период анализа);
 - ♦ в группе кнопок **"Статистические взаимосвязи факторов риска"** выбран режим **"учитывать"** (прогнозные значения факторов риска и их статистические показатели будут рассчитываться с учетом их статистических взаимосвязей в выбранный период анализа);
10. Нажмите на кнопку **"Расчет"**.
11. После завершения необходимых расчетов на экране откроется диалоговое окно **"Бэк-тестинг дельта-нормальным методом"**, в котором будут отражены результаты расчета.
12. На закладке **"Результат"** отражаются следующие величины:
 - ♦ **"Количество испытаний"** – количество исторических сценариев, которые были использованы для проведения проверки адекватности модели (в данном случае сценариев должно быть 100, так как всего для проведения анализа было выбрано 465 дней, из которых 365 использовались для построения модели);
 - ♦ **"Ожидаемое количество превышений"** – математическое ожидание количества случаев превышения финансовыми результатами прогнозных убытков портфеля, рассчитанных с помощью выбранной модели (в данном случае математическое ожидание количества превышений равно 3);
 - ♦ **"Доверительный интервал превышений"** – доверительный интервал допустимого для адекватной модели количества случаев превышения финансовыми результатами прогнозных убытков портфеля, рассчитанных с помощью выбранной модели (в данном случае доверительный интервал составляет от 0 до 6 превышений);
 - ♦ **"Рассчитанное количество превышений"** – фактически полученное количество случаев превышения финансовыми результатами прогнозных убытков портфеля (в данном случае было выявлено 6 превышений, что укладывается в заданные доверительные границы);
 - ♦ **"Вероятность превышений адекватной модели"** – расчетное значение вероятности того, что число превышений для адекватной модели не превысит фактически полученного.

✎ Базельский комитет предлагает следующий подход к проверке адекватности модели оценки показателя VaR. Если расчетная вероятность превышений лежит в интервале от 5% до 95%, тогда

модель оценки показателя VaR считается адекватной ("зеленая зона"). Если значение этой вероятности лежит в диапазоне от 1% до 5% или от 95% до 99%, тогда модель считается сомнительной ("желтая зона"). Если же значение этой вероятности меньше 1% или больше 99%, тогда модель считается неадекватной ("красная зона").

13. Для того чтобы вывести результаты расчета в файл html-формата нажмите на кнопку **"Экспорт"**. В открывшемся диалоговом окне **"Выбор файла для экспорта"** задайте или выберите необходимое наименование файла.

14. Для просмотра результатов бэк-тестирования, полученных методом исторического моделирования, нажмите на кнопку **"Подробнее"**. После чего откроется диалоговое окно **"Детализация"**, в котором в таблице результатов отражаются следующие величины:

- ♦ В графе **"Дата"** – отображается календарная дата исторического сценария изменений фактор риска;
- ♦ В графе **"Финансовый результат / фактический"** – отображается изменение стоимости портфеля, рассчитанное на основании исторического сценария;
- ♦ В графе **"Финансовый результат / прогнозный"** – отображается прогнозное изменение стоимости портфеля, рассчитанное на основании прогнозных значений факторов риска;
- ♦ В графе **"Капитал под риском / VaR"** – отображается прогнозная оценка показателя VaR портфеля, рассчитанная на основании заданной модели;
- ♦ В графе **"Ошибка прогноза / %"** – отображается отношение фактической ошибки прогноза финансового результата к прогнозному значению показателя VaR портфеля, рассчитанной на основании заданной модели.

✎ Ошибка прогноза отображает отклонение фактически полученного финансового результата от его прогнозного значения в процентах величины показателя VaR. В случае, когда фактический финансовый результат попадает в доверительный интервал, определяемый величиной показателя VaR, значение ошибки прогноза лежит в диапазоне от 100% до -100%. В противном случае абсолютное значение этого показателя превышает 100%.

✎ Если фактически полученные убытки портфеля превышают заданные доверительным интервалом, соответствующая календарная дата в таблице результатов выделяется красным цветом.

15. Для упорядочения таблицы результатов нажмите на кнопку **"Сортировка"**. В открывшемся диалоговом окне **"Порядок сортировки"** задайте необходимые параметры сортировки и нажмите на кнопку **"ОК"**.

16. Для того чтобы отобразить в графическом виде значения таблицы результатов нажмите на кнопку **"График"**. После чего откроется диалоговое окно графического представления данных.

17. Для того чтобы вывести таблицу результатов в файл html-формата нажмите на кнопку **"Экспорт"**. В открывшемся диалоговом окне **"Выбор файла для экспорта"** задайте или выберите необходимое наименование файла.

18. Для выхода из режима просмотра результатов бэк-тестирования в диалоговом окне **"Детализация"** нажмите на кнопку **"Закреть"**.

Для того чтобы выйти из режима проверки адекватности дельта-нормального метода в диалоговом окне **"Бэк-тестинг дельта-нормальным методом"** нажмите на кнопку **"Закреть"**.

✎ Более подробную информацию о проведении процедуры верификации моделей оценки показателя VaR см. в Руководстве пользователя ПК "ФРМ".

16. Формирование отчетности по международным стандартам

В данном разделе рассматривается пример формирования кредитными организациями отчетов по международным стандартам в соответствии с Письмом Банка России № 24-Т от 16 февраля 2009 года "О Методических рекомендациях "о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности".

16.1. Аналитические таблицы "Статьи баланса" и "Символы ОПУ"

Для корректного формирования отчетов используется следующая информация: данные формы 101, 102, части балансовых счетов и символов ОПУ, корректирующие проводки.

Данные форм 101 и 102 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» с помощью процедуры импорта в блоке **"Импорт данных"**.

Части балансовых счетов и символов ОПУ заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:

- С помощью механизма редактирования данных внебалансовых счетов. В блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» в меню **"Данные"** выберите пункт **"Внебалансовые счета"** подпункт **"Внебалансовые счета 2 порядка"**. В открывшемся диалоговом окне «Ввод данным по внебалансовым счетам» в раскрывающемся списке «Глава» выберите значение **"Условные счета"**. В графу **"Сальдо дебет итога"** либо **"Сальдо кредит итога"** введите необходимые значения частей балансовых счетов и сохраните их для выбранной организации на заданную дату. (Раздел **"МС1"** отражает части необходимых балансовых счетов и раздел **"МС2"** части символов ОПУ).

Подробно о ведении данных см. Руководство пользователя ПК «ФРМ 3.2».

- С помощью механизма корректирующих проводок. В блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» в меню **"Данные"** выберите пункт **"Схемы трансформации отчетности"**, в котором выберите подпункт **"Проводки на дату"**. В открывшемся диалоговом окне **"Ввод данных в схему трансформации отчетности"** в поле Схема выберите схему **"Схема формирования частей счетов и символов ОПУ по МСФО"** из группы **"Схемы трансформации отчетности"**. В графу **"Значение"** введите необходимые значения корректировок и сохраните их для выбранной организации на заданную дату (кнопка **"Сохранить"**). В меню **"Данные"** выберите пункт **"Корректировки счетов"** подпункт **"За период по схеме ТО"**. В открывшемся диалоговом окне **"Расчет корректировок за период"** выберите необходимую организацию, указанную схему трансформации отчетности и даты для расчета соответствующих корректировок. Нажмите на кнопку **"Расчет"**. Для формирования отчетности с учетом сформированных корректировок в меню **"Сервис"** установите во включенное состояние переключатель **"Расчет с учетом корректировок"**.
- С помощью механизма атрибутов лицевых счетов. В блоке «Импорт данных» проведите импорт необходимых атрибутов лицевых счетов (атрибуты лицевых счетов используются для формирования частей балансовых счетов см. Справочник атрибутов счетов). В меню **"Импорт"** выберите пункт **"Атрибуты счетов"** (процесс создания, настройки и импорта атрибутов подробно описан в Руководстве пользователя ПК «ФРМ 3.2»). В открывшемся диалоговом окне **"Импорт атрибутов счетов"** выберите настроенный шаблон импорта атрибутов и укажите путь к файлу с данными. Нажмите на кнопку **"Импорт"**.

Для формирования отчетов используются аналитические таблицы **"Статьи баланса, "Статьи ОПУ"** из группы **"МСФО"** и шаблон отчетов *msfo.xlt* (см. 10.7).

16.2. Аналитическая таблица "Отчет о движении денежных средств"

Для корректного формирования отчета используется следующая информация: данные форм 101, 102, части балансовых счетов и символов ОПУ, корректирующие проводки, основные корректировки (данные формы ПК «ФРМ 3.2» **"Основные корректировки"** либо данные форм вспомогательных таблиц («1.Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля за отчетный период», «2.Изменение резерва под обесценение финансовых активов и инвестиций за отчетный

период», «3.Изменение прочих резервов за отчетный период», «4. Изменение стоимости финансовых активов и инвестиций за отчетный период», «5. Выбытие финансовых активов и инвестиций в течение отчетного периода», «6. Изменение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов (ОС и НМА) за отчетный период», «7. Выбытие основных средств и нематериальных активов за отчетный период) из группы форм "МСФО").

Процедура занесения данных форм 101, 102, частей балансовых счетов, символов ОПУ, корректирующих проводок описана в п.16.1

Данные основных корректировок заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» с помощью механизма редактирования данных форм. В блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» в меню "Данные" выберите пункт "Формы" подпункт "По одной организации". В открывшемся диалоговом окне "Ввод данных в форму" в поле "Форма", с помощью кнопки выбора, расположенной справа от этого поля, выберите форму "Основные корректировки" (либо одну из вспомогательных таблиц) из группы "МСФО". В соответствующие ячейки формы введите необходимые значения основных корректировок и сохраните их для выбранной организации на заданную дату (кнопка "Сохранить").

Для формирования отчета используется аналитическая таблица "**Отчет о движении денежных средств**" и шаблон отчетов *msfo.xlt* (см. 10.7).

17. Служба технической поддержки

Для оперативного получения дополнительной информации по вопросам, которые могут возникнуть в процессе установки или эксплуатации программного комплекса, обращайтесь на линию консультаций Департамента «Анализ и отчетность кредитных организаций» группы ИНЭК.

Право на получение консультаций по всем вопросам эксплуатации программного комплекса имеют зарегистрированные пользователи, заключившие договор и оплатившие комплекс услуг по сопровождению ПК «ФРМ 3.2».

Общество с ограниченной ответственностью

«ИНЭК–Информационные Технологии» (ООО "ИНЭК-ИТ")

Адрес: 127299, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 7А

Телефон: (495) 786-22-30 (многоканальный)

Линия консультаций: (495) 786-22-30 (многоканальный) доб. 1182, 1183

Служба продаж: (495) 786-22-39 (прямой), 786-22-30 (многоканальный) доб. 1123, 1108

Факс: (495) 786-22-39, 786-22-30 (доб. 1158)

Е-mail Департамента "Анализ и отчетность кредитных организаций" группы ИНЭК: bank@inec.ru

Internet: <http://www.bank.inec.ru>

Режим работы: с **10.00** до **18.00**, кроме выходных и праздничных дней.

Приложение 1 (оценка финансовой устойчивости для ССВ)

***Рекомендации по расчету в ПК «ФРМ 3.2» показателей,
созданных в соответствии с Указанием Банка России
№ 3277-У от 11.06.2014 года "О методиках оценки финансовой
устойчивости банка в целях признания ее достаточной в
системе страхования вкладов"***

**Рекомендации по расчету в ПК «ФРМ 3.2» показателей,
созданных в соответствии с Указанием Банка России
№ 3277-У от 11.06.2014 года "О методиках оценки финансовой устойчивости
банка в целях признания ее достаточной в системе страхования вкладов"**

Аналитические таблицы расположены в группе «Критерии допуска банка в систему страхования вкладов».

Для корректного расчета аналитической таблицы «Показатели оценки доходности» необходимо выбирать только квартальные даты (при расчете автоматически будут учитываться хранящиеся в БД ПК «ФРМ 3.2» ежемесячные данные форм отчетности, необходимые для расчета средних значений отдельных показателей).

Для контроля наличия данных отчетности, используемых при расчете показателей, необходимо воспользоваться шаблоном отчета MS Excel "data.xlt" либо аналитическим отчетом "Наличие данных отчетности (CCB)".

1) Аналитическая таблица « 1.Показатели оценки капитала (подробно)».

Для корректного расчета показателей оценки капитала используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- a) **«Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»** - форма 101. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 101 с 01.02.2013г. (ТХТ - "Kliko")»**, **«Форма 101 с 01.02.2013г. (ТХТ - "Kliko")»**, **«Форма 101 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")»**, **«Форма 101 с 01.02.2007г. (ТХТ Регион. отчетность)»**.
- b) **«Информация об обязательных нормативах»** - форма 135. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 135 с 01.08.2014 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 с 01.02.2013 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 с 01.02.2012 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 с 01.02.2011 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")»**, **«Форма 135 с 01.05.2004г. (ТХТ Регион. отчетность)»**.
- c) **Курс Евро** (не используется в расчетах с отчетности на 01.02.2014 года). Данные курсов валюты заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Курсы валют»** валюта **«евро»**).
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»** по одному из предварительно созданных шаблонов настраиваемого формата.
- d) **Публикуемый Бухгалтерский баланс** - в БД ПК ФРМ форма 806 располагается в группе форм **«Форма 806»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 806 с 01.02.14»** (начиная с отчетности на 01.02.2014), **«Форма 806 с 01.02.12»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«Форма 806 с 01.01.09»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«Форма 806 с 01.04.08»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), либо **«Форма 806»** (данные отчетности периода с 01.10.2004 по 01.01.2008).
 - Данные формы 806 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 806 с 01.04.2014 (ТХТ - «Kliko»)»** (начиная с отчетности на 01.04.2014), **«Форма 806 с 01.04.2012 (ТХТ - «Kliko»)»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«Форма 806 с 01.01.2009 (ТХТ - "Kliko")»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«Форма 806 с 01.04.2008 (ТХТ - "Kliko")»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), **«Форма 806 (с 01.07.2006)»** (данные отчетности периода с 01.07.2006 по 01.01.2008), **«Форма 806»** (отчетность до 01.07.2006).
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню

«Данные» подпункт «Формы»)

- используя данные форм 101 и 110, с помощью блока «Финансово-экономический анализ» (меню «Анализ», подпункт «По аналитическим таблицам») рассчитать АТ: «**ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2014**» (начиная с отчетности на 01.02.2014), «**ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2012**» (начиная с отчетности на 01.02.2012), «**ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2009**» (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), «**ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2008**» (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008) либо «**ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2005**» (отчетность по 01.01.2008 включительно) из группы «**Дополнительные аналитические таблицы**» и сохранить результаты расчета в форму (кнопка «**Сохранить**»).
- е) «**Расчет собственных средств (капитала)**» (не используется в расчетах с отчетности на 01.02.2015 года) - в БД ПК ФРМ форма 134 располагается в группе форм «**Форма 134**» и в зависимости от отчетной даты называется: «**Форма 134. Капитал (с 01/08/2012)**» (начиная с отчетности на 01.08.2012), «**Форма 134. Капитал (с 01/02/2010)**» (данные отчетности периода с 01.02.2010 по 01.07.2012), «**Форма 134. Капитал (с 01/02/2008)**» (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.01.2010), либо «**Форма 134. Капитал (с 01/04/2003)**» (данные отчетности периода с 01.04.2003 по 01.01.2008).
 - Данные формы 134 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока «**Импорт данных**», например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): «**Форма 134 с 01.08.2012 (ТХТ "Kliko")**».
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**»).
- ф) «**Расчет собственных средств (капитала) («"БАЗЕЛЬ III"»)**» - в БД ПК ФРМ форма 123 располагается в группе форм «**Форма 123**» и в зависимости от отчетной даты называется: «**Форма 123 Капитал (Базель III) с 01.02.14**» (начиная с отчетности на 01.02.2014).
 - Данные формы 123 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока «**Импорт данных**», например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): «**Форма 123 (с 01.02.2014)**».
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**»).

2) Аналитическая таблица « 2.Показатели оценки активов (подробно)».

Для корректного расчета показателей оценки активов используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- а) «Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 1» - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «**Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2014**», «**Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2013**», «**Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2012**», «**Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2012**», «**Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2011**», «**Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2010**», «**Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2008**», «**Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2007 "без кодов строк"**», «**Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2005 "без кодов строк"**».
- б) «Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 2» - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «**Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2014**», «**Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2013**», «**Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2012**», «**Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2010**», «**Форма 115 (Раздел 2) с 01.11.2008**», «**Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2008**», «**Форма 115 (Раздел 2) с 01.08.2007 "без кодов строк"**», «**Форма 115 (Раздел 2) с 01.05.2006 "без кодов строк"**».

- с) «Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 3» - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «**Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2014**», «**Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2013**», «**Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2012**», «**Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2011**», «**Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2010**», «**Форма 115 (Раздел 3) с 01.11.2008**», «**Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2008**».
- д) «Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 4» - форма 115 требуется для расчетов, начиная с отчетности на 01.02.2013. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «**Форма 115 (Раздел 4) с 01.02.2014**», «**Форма 115 (Раздел 4) с 01.02.2013**».
- е) «Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел "Справочно:"». Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных» из файлов внутреннего формата программы Банка России «Клико» либо вручную вводятся данные строк 3.1. и 3.2. в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**», подпункт «**Формы**»): «**Форма 115 (Раздел "Справочно") с 01.02.11**», «**Форма 115 (Раздел "Справочно") с 01.11.08**», «**Форма 115 (Раздел "Справочно") с 01.02.08**»).
- ф) «**Информация об обязательных нормативах**» - форма 135. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: «**Форма 135 с 01.08.2014 (ТХТ «Клико»)**», «**Форма 135 с 01.02.2013 (ТХТ «Клико»)**», «**Форма 135 с 01.02.2012 (ТХТ «Клико»)**», «**Форма 135 с 01.02.2011 (ТХТ «Клико»)**», «**Форма 135 (ТХТ из программы Банка России - "Клико")**», «**Форма 135 с 01.05.2004г. (ТХТ Регион. отчетность)**».
- г) «**Расчет собственных средств (капитала)**» (не используется в расчетах с отчетности на 01.02.2015 года) - в БД ПК ФРМ форма 134 располагается в группе форм «**Форма 134**» и в зависимости от отчетной даты называется: «**Форма 134. Капитал (с 01/08/2012)**» (начиная с отчетности на 01.08.2012), «**Форма 134. Капитал (с 01/02/2010)**» (данные отчетности периода с 01.02.2010 по 01.07.2012), «**Форма 134. Капитал (с 01/02/2008)**» (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.01.2010), либо «**Форма 134. Капитал (с 01/04/2003)**» (данные отчетности периода с 01.04.2003 по 01.01.2008).
- Данные формы 134 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
- импорт с помощью блока «**Импорт данных**», например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): «**Форма 134 с 01.08.2012 (ТХТ "Клико")**».
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**»).
- h) «**Расчет собственных средств (капитала) («"БАЗЕЛЬ III"»)**» - в БД ПК ФРМ форма 123 располагается в группе форм «**Форма 123**» и в зависимости от отчетной даты называется: «**Форма 123 Капитал (Базель III) с 01.02.14**» (начиная с отчетности на 01.02.2014).
- Данные формы 123 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
- импорт с помощью блока «**Импорт данных**», например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): «**Форма 123 (с 01.02.2014)**».
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**»).
- i) «**Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах. Раздел 1**» - форма 155. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «**Форма 155 (с 01.02.2014) Раздел 1**», «**Форма 155 (с 01.08.2013) Раздел 1**», «**Форма 155 (с 01.08.2012) Раздел 1**», «**Форма 155 (с 01.02.2012) Раздел 1**», «**Форма 155 (с 01.07.2010) Раздел 1**», «**Форма 155 (с 01.02.2008) Раздел 1**», «**Форма 155 (с 01.05.2006) Раздел 1**», «**Форма 155 (с 01.08.2005) Раздел 1**», «**Форма 155 Раздел 1 (с 01.08.2005 Регион. отчетность)**».

- ж) «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах. Раздел 2» - форма 155 (не используется в расчетах с отчетности на 01.02.2014 года). Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «**Форма 155 (с 01.08.2013) Раздел 2**», «**Форма 155 (с 01.08.2012) Раздел 2**», «**Форма 155 (с 01.02.2012) Раздел 2**», «**Форма 155 (с 01.07.2010) Раздел 2**», «**Форма 155 (с 01.11.2008) Раздел 2**», «**Форма 155 (с 01.02.2008) Раздел 2**», «**Форма 155 (с 01.05.2006) Раздел 2**», «**Форма 155 (с 01.08.2005) Раздел 2**», «**Форма 155 Раздел 2 (с 01.08.2005 Регион. отчетность)**».
- к) «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах. Раздел 3» - форма 155 (отменена с отчетности на 01.02.2014 года). Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «**Форма 155 (с 01.08.2013) Раздел 3**», «**Форма 155 (с 01.08.2012) Раздел 3**», «**Форма 155 (с 01.02.2012) Раздел 3**», «**Форма 155 (с 01.07.2010) Раздел 3**», «**Форма 155 (с 01.11.2008) Раздел 3**», «**Форма 155 (с 01.02.2008) Раздел 3**».

3) Аналитическая таблица « Оценка качества управления (ЭПБ) » (введена с отчетности на 01.09.2014 года).

Для корректного расчета показателей оценки качества управления банком используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- а) «**Показатель системы управления рисками (ПУ4)**» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**» -> форма «**Приложение 6 (ЭПБ)**» группа форм «**Методика Банка России**»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки в соответствии с «**Приложением 6**» документа 2005-У.
- б) «**Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5)**» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**» -> форма «**Приложение 7 (ЭПБ)**» группа форм «**Методика Банка России**»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки в соответствии с «**Приложением 7**» документа 2005-У.
- в) «**Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)**» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**» -> форма «**Приложение 8 (ЭПБ)**» группа форм «**Методика Банка России**»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки в соответствии с «**Приложением 8**» документа 2005-У.

4) Аналитическая таблица «Оценка прозрачности структуры собственности (ЭПБ)» (введена с отчетности на 01.09.2014 года).

Для корректного расчета показателей оценки прозрачности структуры собственности используются следующие исходные данные:

- а) «**Показатели прозрачности структуры собственности банка**» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**» -> форма «**Приложение 3**» группа форм «**Методика Банка России**»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки в соответствии с «**Приложением 9**» документа 2005-У.

5) (отменена с отчетности на 01.09.2014 года) Аналитическая таблица « 3.Показатели оценки качества управления банком, ... ».

Для корректного расчета показателей оценки качества управления банком используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- а) «**Показатели прозрачности структуры собственности банка**» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню

«Данные» подпункт «Формы» -> форма «Приложение 3» группа форм «Методика Банка России»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки строго в соответствии с «Приложением 3» документа 1379-У.

- b) «Показатель организации системы управления рисками» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы» -> форма «Приложение 4» группа форм «Методика Банка России»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки строго в соответствии с «Приложением 4» документа 1379-У.
- c) «Показатель организации службы внутреннего контроля» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы» -> форма «Приложение 5» группа форм «Методика Банка России»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки строго в соответствии с «Приложением 5» документа 1379-У.
- d) «Факт выявления тематической инспекционной проверкой серьезных недостатков и нарушений в деятельности банка» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы» -> по строке с кодом «ПР1» в форму «Данные инспектора» группа форм «Методика Банка России» вводится «1» если был выявлен такой факт).

6) Аналитическая таблица « 4.Показатели оценки доходности (подробно)».

Для корректного расчета показателей оценки доходности используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

! ОЧЕНЬ ВАЖНО!!! Обязательно, на начало отчетного года (на 1 января) в БД ПК «ФРМ 3.2» должны присутствовать данные этих форм отчетности.

- a) «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» - форма 101. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: «Форма 101 с 01.02.2013г. (ТХТ - "Kliko")», «Форма 101 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")», «Форма 101 с 01.02.2007г. (ТХТ Регион. отчетность)».... Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как «среднее за период». Для корректного расчета показателей в БД ПК «ФРМ 3.2» должны присутствовать ежемесячные данные этой формы отчетности.
- b) «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» - форма 102. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: «Форма 102 с 01.04.2014 (ТХТ - «Kliko»)\», «Форма 102 с 01.01.2009 (ТХТ - «Kliko»)\», «Форма 102 с 01.04.2008 (ТХТ - "Kliko")\», «Форма 102 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")\», «Форма 102 с 01.10.2004г. (ТХТ Регион. отчетность)».

Данные раздела «Справочно» формы 102 заносятся в БД ПК ФРМ в форму «Форма 102 (Раздел "Справочно") с 01.01.09» (начиная с отчетности на 01.01.2009) группа форм «Отчетность КО» одним из следующих способов:

- импорт с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по стандартному шаблону «Форма 102 с 01.01.2009 (ТХТ - "Kliko")».
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»).
- c) «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» - в БД ПК ФРМ форма 110 располагается в группе форм «Форма 110».
- Данные формы 110 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по настраиваемым шаблонам: «Форма 110 (с 01.02.2014)», «Форма 110 (с 01.08.2013)»,

«Форма 110 (с 01.02.2013)», «Форма 110 (с 01.02.2011)», «Форма 110 (с 01.02.2010)», «Форма 110 (с 01.01.2009)», «Форма 110 (с 01.11.2008)», «Форма 110 (с 01.02.2008)», «Форма 110 (с 01.05.2006)».

- ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»).
- d) **Публикуемый Бухгалтерский баланс** - в БД ПК ФРМ форма 806 располагается в группе форм «Форма 806» и в зависимости от отчетной даты форма в БД ПК ФРМ называется: «Форма 806 с 01.02.14» (начиная с отчетности на 01.02.2014), «Форма 806 с 01.02.12» (начиная с отчетности на 01.02.2012), «Форма 806 с 01.01.09» (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), «Форма 806 с 01.04.08» (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), либо «Форма 806» (данные отчетности периода с 01.10.2004 по 01.01.2008).
- Данные этих форм используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как «среднее за период». Для корректного расчета показателей в БД ПК «ФРМ 3.2» должны присутствовать ежемесячные данные этих форм отчетности.
 - Данные формы 806 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «Форма 806 с 01.04.2014 (ТХТ - «Kliko»)» (начиная с отчетности на 01.04.2014), «Форма 806 с 01.04.2012 (ТХТ - «Kliko»)» (начиная с отчетности на 01.02.2012), «Форма 806 с 01.01.2009 (ТХТ - "Kliko")» (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), «Форма 806 с 01.04.2008 (ТХТ - "Kliko")» (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), «Форма 806 (с 01.07.2006)» (данные отчетности периода с 01.07.2006 по 01.01.2008), «Форма 806» (отчетность до 01.07.2006).
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»)
 - используя данные форм 101 и 110, с помощью блока «Финансово-экономический анализ» (меню «Анализ», подпункт «По аналитическим таблицам») рассчитать АТ: «ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2014» (начиная с отчетности на 01.02.2014), «ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2012» (начиная с отчетности на 01.02.2012), «ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2009» (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), «ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2008» (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008) либо «ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2005» (отчетность по 01.01.2008 включительно) из группы «Дополнительные аналитические таблицы» и сохранить результаты расчета в форму (кнопка «Сохранить»).
- e) **Публикуемый Отчет о прибылях и убытках** - Форма 807. Данные формы 807 по 01.01.2008 (включительно) для расчета не требуются, т.к. рассчитываются автоматически в соответствии с разработочной таблицей. В зависимости от отчетной даты форма в БД ПК ФРМ называется: «Форма 807 с 01.02.12» (начиная с отчетности на 01.02.2012), «Форма 807 с 01.01.09» (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), «Форма 807 с 01.04.08» (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), группа форм «Форма 807».
- Данные формы 807 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «Форма 807 на 01.01.2014 (ТХТ - «Kliko»)», «Форма 807 с 01.04.2012 (ТХТ - «Kliko»)», «Форма 807 с 01.01.2009 (ТХТ - "Kliko")», «Форма 807 с 01.04.2008 (ТХТ - "Kliko")», «Форма 807 с 01.04.2008 (ТХТ - "ПТК ПСД")».
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»).
 - используя данные форм 102 и 110, с помощью блока «Финансово-экономический анализ» (меню «Анализ», подпункт «По аналитическим таблицам») рассчитать АТ: «ПУБЛИКУЕМЫЙ ОПУ (по символам) 2012» (начиная с отчетности на 01.02.2012),

«ПУБЛИКУЕМЫЙ ОПУ (по символам) 2009» (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ ОПУ (по символам) 2008»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008) либо **«ПУБЛИКУЕМЫЙ ОПУ (по символам) 2005»** (отчетность по 01.01.2008 включительно) из группы **«Дополнительные аналитические таблицы»** и сохранить результаты расчета в форму (кнопка **«Сохранить»**).

- f) **«Расчет собственных средств (капитала)»** (не используется в расчетах с отчетности на 01.02.2015 года) - в БД ПК ФРМ форма 134 располагается в группе форм **«Форма 134»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 134. Капитал (с 01/08/2012)»** (начиная с отчетности на 01.08.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2010)»** (данные отчетности периода с 01.02.2010 по 01.07.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2008)»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.01.2010), либо **«Форма 134. Капитал (с 01/04/2003)»** (данные отчетности периода с 01.04.2003 по 01.01.2008).

Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как «среднее за период», для корректного расчета показателей в БД ПК «ФРМ 3.2» должны присутствовать ежемесячные данные этой формы отчетности.

- Данные формы 134 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 134 с 01.08.2012 (ТХТ "Kliko")»**.
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).

g) **«Расчет собственных средств (капитала) («"БАЗЕЛЬ III"»)** - в БД ПК ФРМ форма 123 располагается в группе форм **«Форма 123»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 123 Капитал (Базель III) с 01.02.14»** (начиная с отчетности на 01.02.2014).

 - Данные формы 123 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 123 (с 01.02.2014)»**.
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).

h) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 1»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2014»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2011»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2010»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2007 "без кодов строк"»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2005 "без кодов строк"»**.... Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как **«среднее за период»**. Для корректного расчета показателей в БД ПК «ФРМ 3.2» должны присутствовать ежемесячные данные этой формы отчетности.

i) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 2»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2014»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2013»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2010»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.11.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.08.2007 "без кодов строк"»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.05.2006 "без кодов строк"»**.... Для корректного расчета показателей в БД ПК «ФРМ 3.2» должны присутствовать ежемесячные данные этой формы отчетности.

j) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 3»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2014»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2013»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2011»**,

«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2010», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.11.2008», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2008».

- к) **«Расходы (убытки), обусловленные развитием бизнеса»** - форма «Данные инспектора» группа форм «Методика Банка России». Данные заносятся в форму по строке с кодом «РБ» с помощью ручного ввода данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»).
- л) **«Расходы (убытки), явившиеся причиной для возникновения оснований (одного из оснований) для осуществления мер по финансовому оздоровлению банка»** - форма «Данные инспектора» группа форм «Методика Банка России». Данные заносятся в форму по строке с кодом «ФО» с помощью ручного ввода данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»).
- м) **«Величина денежных средств, направленных на покрытие убытка прошлого года по решению общего годового собрания учредителей (участников) банка в соответствии с законодательством Российской Федерации»** - форма «Данные инспектора» группа форм «Методика Банка России». Данные заносятся в форму по строке с кодом «ГСУ» с помощью ручного ввода данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»).

7) Аналитическая таблица « 5.Показатели оценки ликвидности ».

Для корректного расчета показателей оценки ликвидности используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- а) **«Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»** - форма 101. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: «Форма 101 с 01.02.2013г. (TXT - "Kliko")», «Форма 101 (TXT из программы Банка России - "Kliko")», «Форма 101 с 01.02.2007г. (TXT Регион. отчетность)»....
- б) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 1»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2014», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2013», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2012», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2012», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2011», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2010», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2008», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2007 "без кодов строк"», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2005 "без кодов строк"».
- в) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 2»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2014», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2013», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2012», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2010», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.11.2008», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2008», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.08.2007 "без кодов строк"», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.05.2006 "без кодов строк"».
- г) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 3»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2014», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2013», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2012», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2011», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2010», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.11.2008», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2008».
- е) **«Информация об обязательных нормативах»** - форма 135. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: «Форма 135 с 01.08.2014 (TXT «Kliko»)», «Форма 135 с 01.02.2013 (TXT «Kliko»)», «Форма 135 с 01.02.2012 (TXT «Kliko»)», «Форма 135 с 01.02.2011 (TXT «Kliko»)», «Форма 135 (TXT из программы Банка России - "Kliko")», «Форма 135 с 01.05.2004г. (TXT Регион. отчетность)».

- f) **«Расчет собственных средств (капитала)»** - в БД ПК ФРМ форма 134 располагается в группе форм **«Форма 134»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 134. Капитал (с 01/08/2012)»** (начиная с отчетности на 01.08.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2010)»** (данные отчетности периода с 01.02.2010 по 01.07.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2008)»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.01.2010), либо **«Форма 134. Капитал (с 01/04/2003)»** (данные отчетности периода с 01.04.2003 по 01.01.2008).
- Данные формы 134 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 134 с 01.08.2012 (ТХТ "Kliko")»**.
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).
- g) **«Расчет собственных средств (капитала) («"БАЗЕЛЬ III"»)** - в БД ПК ФРМ форма 123 располагается в группе форм **«Форма 123»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 123 Капитал (Базель III) с 01.02.14»** (начиная с отчетности на 01.02.2014).
- Данные формы 123 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 123 (с 01.02.2014)»**.
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).
- h) **Публикуемый Бухгалтерский баланс** - в БД ПК ФРМ форма 806 располагается в группе форм **«Форма 806»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 806 с 01.02.14»** (начиная с отчетности на 01.02.2014), **«Форма 806 с 01.02.12»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«Форма 806 с 01.01.09»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«Форма 806 с 01.04.08»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), либо **«Форма 806»** (данные отчетности периода с 01.10.2004 по 01.01.2008).
- Данные формы 806 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 806 с 01.04.2014 (ТХТ - «Kliko»)»** (начиная с отчетности на 01.04.2014), **«Форма 806 с 01.04.2012 (ТХТ - «Kliko»)»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«Форма 806 с 01.01.2009 (ТХТ - "Kliko")»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«Форма 806 с 01.04.2008 (ТХТ - "Kliko")»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), **«Форма 806 (с 01.07.2006)»** (данные отчетности периода с 01.07.2006 по 01.01.2008), **«Форма 806»** (отчетность до 01.07.2006).
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**)
 - используя данные форм 101 и 110, с помощью блока **«Финансово-экономический анализ»** (меню **«Анализ»**, подпункт **«По аналитическим таблицам»**) рассчитать АТ: **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2014»** (начиная с отчетности на 01.02.2014), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2012»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2009»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2008»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008) либо **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2005»** (отчетность по 01.01.2008 включительно) из группы **«Дополнительные аналитические таблицы»** и сохранить результаты расчета в форму (кнопка **«Сохранить»**).
- i) **«Оценка в календарных днях длительности неуплаты в обязательные резервы»** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»** -> по строке с кодом **«Кд»** в форму **«Данные инспектора»** группа форм **«Методика Банка России»** вводится число

календарных дней).

- j) **«Сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов»** - выборка данных из формы 157. Ручной ввод данных осуществляется в блоке **«Ведение данных и трансформация отчетности»** (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»** -> по строке с кодом **«Овкк1»** в форму **«Данные инспектора»** группа форм **«Методика Банка России»** вводится итоговая сумма значений строк по «графе 4» для которых «графа 5» больше или равна 10%).
- k) **«Информация о наличии у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов»** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»** -> по строке с кодом **«УОР»** в форму **«Данные инспектора»** группа форм **«Методика Банка России»** вводится **«1»**, если был такой случай).
- l) **«Полученные/ предоставленные межбанковские кредиты (депозиты)»** - форма 501 (Итоги) группа форм **«Отчетность КО»**. Импорт данных отчетности формы 501 осуществляется с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата **«Форма 501 с 01.02.2010 (ТХТ - "Kliko")»** либо из файла внутреннего формата программы Банка России **«Kliko»**.

Приложение 2 (оценка экономического положения банков)

**Рекомендации по расчету в ПК «ФРМ 3.2» показателей,
созданных в соответствии с Указанием Банка России
№ 2005-У от 30 апреля 2008 года
"Об оценке экономического положения банков"**

**Рекомендации по расчету в ПК «ФРМ 3.2» показателей,
созданных в соответствии с Указанием Банка России
№ 2005-У от 30 апреля 2008 года
"Об оценке экономического положения банков"**

Аналитические таблицы, необходимые для расчета показателей оценки экономического положения банков, находятся в группе «Экономическое положение банков (Банк России)».

Для контроля наличия данных отчетности, используемых при расчете показателей, необходимо воспользоваться шаблоном отчета MS Excel "data.xlt" либо аналитическим отчетом "Наличие данных отчетности (ЭПБ)".

4) Аналитическая таблица « Оценка капитала (ЭПБ) ».

Для корректного расчета показателей оценки капитала используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- a) **«Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»** - форма 101. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 101 с 01.02.2013г. (ТХТ - "Kliko")»**, **«Форма 101 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")»**, **«Форма 101 с 01.02.2007г. (ТХТ Регион. отчетность)»**....
- b) **«Информация об обязательных нормативах»** - форма 135. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 135 с 01.08.2014 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 с 01.02.2013 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 с 01.02.2012 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 с 01.02.2011 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")»**, **«Форма 135 с 01.05.2004г. (ТХТ Регион. отчетность)»**....
- c) **Курс Евро** (не используется в расчетах с отчетности на 01.02.2014 года). Данные курсов валюты заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Курсы валют»** валюта **«евро»**)
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»** по одному из предварительно созданных шаблонов настраиваемого формата или с помощью функционала импорта данных фиксированного формата с сайта ЦБ РФ
- d) **Публикуемый Бухгалтерский баланс** - в БД ПК ФРМ форма 806 располагается в группе форм **«Форма 806»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 806 с 01.02.14»** (начиная с отчетности на 01.02.2014), **«Форма 806 с 01.02.12»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«Форма 806 с 01.01.09»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«Форма 806 с 01.04.08»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), либо **«Форма 806»** (данные отчетности периода с 01.10.2004 по 01.01.2008).
 - Данные формы 806 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 806 с 01.04.2014 (ТХТ - «Kliko»)»** (начиная с отчетности на 01.04.2014), **«Форма 806 с 01.04.2012 (ТХТ - «Kliko»)»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«Форма 806 с 01.01.2009 (ТХТ - "Kliko")»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«Форма 806 с 01.04.2008 (ТХТ - "Kliko")»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), **«Форма 806 (с 01.07.2006)»** (данные отчетности периода с 01.07.2006 по 01.01.2008), **«Форма 806»** (отчетность до 01.07.2006).
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).
 - используя данные форм 101 и 110, с помощью блока «Финансово-экономический анализ» (меню **«Анализ»**, подпункт **«По аналитическим таблицам»**) рассчитать АТ:

«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2014» (начиная с отчетности на 01.02.2014), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2012»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2009»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2008»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008) либо **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2005»** (отчетность по 01.01.2008 включительно) из группы **«Дополнительные аналитические таблицы»** и сохранить результаты расчета в форму (кнопка **«Сохранить»**).

е) **«Расчет собственных средств (капитала) («"БАЗЕЛЬ III"»)** - в БД ПК ФРМ форма 123 располагается в группе форм **«Форма 123»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 123 Капитал (Базель III) с 01.02.14»** (начиная с отчетности на 01.02.2014).

- Данные формы 123 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 123 (с 01.02.2014)»**.
 - ручной ввод данных, в блоке **«Ведение данных и трансформация отчетности»** (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).

ф) **«Расчет собственных средств (капитала)»** - в БД ПК ФРМ форма 134 располагается в группе форм **«Форма 134»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 134. Капитал (с 01/08/2012)»** (начиная с отчетности на 01.08.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2010)»** (данные отчетности периода с 01.02.2010 по 01.07.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2008)»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.01.2010), либо **«Форма 134. Капитал (с 01/04/2003)»** (данные отчетности периода с 01.04.2003 по 01.01.2008).

- Данные формы 134 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 134 с 01.08.2012 (ТХТ "Kliko")»**.
 - ручной ввод данных, в блоке **«Ведение данных и трансформация отчетности»** (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).

5) Аналитическая таблица « Оценка активов (ЭПБ) ».

Для корректного расчета показателей оценки активов используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- а) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 1»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2014»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2013»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2011»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2010»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2007 "без кодов строк"»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2005 "без кодов строк"»**.
- б) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 2»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2014»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2013»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2010»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.11.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.08.2007 "без кодов строк"»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.05.2006 "без кодов строк"»**.
- в) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 3»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2014»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2013»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2011»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2010»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.11.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.11.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.11.2008»**.

(Раздел 3) с 01.02.2008».

- d) «Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 4» - форма 115 требуется для расчетов, начиная с отчетности на 01.02.2013. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 115 (Раздел 4) с 01.02.2014», «Форма 115 (Раздел 4) с 01.02.2013».**
- e) «Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел "Справочно:"». Вручную вводятся данные строк 3.1. и 3.2. в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»**, подпункт **«Формы»**: **«Форма 115 (Раздел "Справочно") с 01.02.11», «Форма 115 (Раздел "Справочно") с 01.11.08», «Форма 115 (Раздел "Справочно") с 01.02.08».**
- f) **«Информация об обязательных нормативах»** - форма 135. Данные импортируются с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 135 с 01.08.2014 (ТХТ «Kliko»)», «Форма 135 с 01.02.2013 (ТХТ «Kliko»)», «Форма 135 с 01.02.2012 (ТХТ «Kliko»)», «Форма 135 с 01.02.2011 (ТХТ «Kliko»)», «Форма 135 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")», «Форма 135 с 01.05.2004г. (ТХТ Регион. отчетность)».**
- g) **«Расчет собственных средств (капитала) («"БАЗЕЛЬ III"»)** - в БД ПК ФРМ форма 123 располагается в группе форм **«Форма 123»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 123 Капитал (Базель III) с 01.02.14»** (начиная с отчетности на 01.02.2014).
- Данные формы 123 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 123 (с 01.02.2014)».**
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).
- h) **«Расчет собственных средств (капитала)»** - в БД ПК ФРМ форма 134 располагается в группе форм **«Форма 134»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 134. Капитал (с 01/08/2012)»** (начиная с отчетности на 01.08.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2010)»** (данные отчетности периода с 01.02.2010 по 01.07.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2008)»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.01.2010), либо **«Форма 134. Капитал (с 01/04/2003)»** (данные отчетности периода с 01.04.2003 по 01.01.2008).
- Данные формы 134 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 134 с 01.08.2012 (ТХТ "Kliko")».**
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 134 с 01.02.2010 (ТХТ "Kliko")», «Форма 134 с 01.02.2010г. (ТХТ Регион. отчетность)», «Форма 134 с 01.02.2008 (ТХТ "Kliko")», «Форма 134 с 01.02.2008г. (ТХТ Регион. отчетность)», «Форма 134 с 01.05.2006 (ТХТ «Kliko»)», «Форма 134 с 01.04.2003 (ТХТ «Kliko»)».**
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).
- i) **«Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах. Раздел 1»** - форма 155. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 155 (с 01.02.2014) Раздел 1», «Форма 155 (с 01.08.2013) Раздел 1», «Форма 155 (с 01.08.2012) Раздел 1», «Форма 155 (с 01.02.2012) Раздел 1», «Форма 155 (с 01.07.2010) Раздел 1», «Форма 155 (с 01.02.2008) Раздел 1», «Форма 155 (с 01.05.2006) Раздел 1», «Форма 155 (с 01.08.2005) Раздел 1», «Форма 155 Раздел 1 (с 01.08.2005 Регион. отчетность)»....**
- j) **«Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах. Раздел 2»** - форма 155 (не используется в расчетах с отчетности на 01.02.2014 года). Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из

настраиваемых шаблонов: «Форма 155 (с 01.08.2013) Раздел 2», «Форма 155 (с 01.08.2012) Раздел 2», «Форма 155 (с 01.02.2012) Раздел 2», «Форма 155 (с 01.07.2010) Раздел 2», «Форма 155 (с 01.11.2008) Раздел 2», «Форма 155 (с 01.02.2008) Раздел 2», «Форма 155 (с 01.05.2006) Раздел 2», «Форма 155 (с 01.08.2005) Раздел 2», «Форма 155 Раздел 2 (с 01.08.2005 Регион. отчетность)»....

- к) «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах. Раздел 3» - форма 155 (не используется в расчетах с отчетности на 01.02.2014 года). Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «Форма 155 (с 01.08.2013) Раздел 3», «Форма 155 (с 01.08.2012) Раздел 3», «Форма 155 (с 01.07.2010) Раздел 3», «Форма 155 (с 01.11.2008) Раздел 3», «Форма 155 (с 01.02.2008) Раздел 3».

6) Аналитическая таблица « Оценка качества управления (ЭПБ) ».

Для корректного расчета показателей оценки качества управления банком используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- д) «Показатель системы управления рисками (ПУ4)» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы» -> форма «Приложение 6 (ЭПБ)» группа форм «Методика Банка России»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки в соответствии с «Приложением 6» документа 2005-У.
- е) «Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5)» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы» -> форма «Приложение 7 (ЭПБ)» группа форм «Методика Банка России»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки в соответствии с «Приложением 7» документа 2005-У.
- ф) «Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы» -> форма «Приложение 8 (ЭПБ)» группа форм «Методика Банка России»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки в соответствии с «Приложением 8» документа 2005-У.
- г) «Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7)» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы» -> форма «Приложение 10 (ЭПБ)» группа форм «Методика Банка России»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки в соответствии с «Приложением 10» документа 2005-У, начиная с отчетности на 01.08.2013 года.

7) Аналитическая таблица « Оценка прозрачности структуры собственности (ЭПБ) ».

Для корректного расчета показателей оценки прозрачности структуры собственности используются следующие исходные данные:

- б) «Показатели прозрачности структуры собственности банка» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы» -> форма «Приложение 3» группа форм «Методика Банка России»). Балльная оценка показателей заносится в необходимые строки в соответствии с «Приложением 9» документа 2005-У.

8) Аналитическая таблица « Оценка доходности (ЭПБ) ».

Для корректного расчета показателей оценки доходности используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- а) «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» - форма 101. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла

по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 101 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")»**, **«Форма 101 с 01.02.2007г. (ТХТ Регион. отчетность)»**.... Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как «среднее за период». Для корректного расчета показателей в БД ПК «ФРМ 3.2» должны присутствовать ежемесячные данные этой формы отчетности.

- b) **«Отчет о прибылях и убытках кредитной организации»** - форма 102. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 102 с 01.04.2014 (ТХТ - «Kliko»)»**, **«Форма 102 с 01.01.2009 (ТХТ - «Kliko»)»**, **«Форма 102 с 01.04.2008 (ТХТ - "Kliko")»**, **«Форма 102 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")»**, **«Форма 102 с 01.10.2004г. (ТХТ Регион. отчетность)»**....

Данные раздела «Справочно» формы 102 заносятся в БД ПК ФРМ в форму **«Форма 102 (Раздел "Справочно") с 01.01.09»** (начиная с отчетности на 01.01.2009) группа форм **«Отчетность КО»** одним из следующих способов:

- импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по стандартному шаблону **«Форма 102 с 01.01.2009 (ТХТ - "Kliko")»**.
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).
- c) **«Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»** - в БД ПК ФРМ форма 110 располагается в группе форм **«Форма 110»**.

➤ Данные формы 110 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:

- импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по настраиваемым шаблонам: **«Форма 110 (с 01.02.2014)»**, **«Форма 110 (с 01.08.2013)»**, **«Форма 110 (с 01.02.2013)»**, **«Форма 110 (с 01.02.2011)»**, **«Форма 110 (с 01.02.2010)»**, **«Форма 110 (с 01.01.2009)»**, **«Форма 110 (с 01.11.2008)»**, **«Форма 110 (с 01.02.2008)»**, **«Форма 110 (с 01.05.2006)»**.
- ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).

- d) **Публикуемый Бухгалтерский баланс** - в БД ПК ФРМ форма 806 располагается в группе форм **«Форма 806»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 806 с 01.02.14»** (начиная с отчетности на 01.02.2014), **«Форма 806 с 01.02.12»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«Форма 806 с 01.01.09»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«Форма 806 с 01.04.08»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), либо **«Форма 806»** (данные отчетности периода с 01.10.2004 по 01.01.2008).

➤ Данные этих форм используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как «среднее за период». Для корректного расчета показателей в БД ПК «ФРМ 3.2» должны присутствовать ежемесячные данные этих форм отчетности.

➤ Данные формы 806 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:

- импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 806 с 01.04.2014 (ТХТ - «Kliko»)»** (начиная с отчетности на 01.04.2014), **«Форма 806 с 01.04.2012 (ТХТ - «Kliko»)»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«Форма 806 с 01.01.2009 (ТХТ - "Kliko")»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«Форма 806 с 01.04.2008 (ТХТ - "Kliko")»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), **«Форма 806 (с 01.07.2006)»** (данные отчетности периода с 01.07.2006 по 01.01.2008), **«Форма 806»** (отчетность до 01.07.2006).
- ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**)
- используя данные форм 101 и 110, с помощью блока **«Финансово-экономический анализ»** (меню **«Анализ»**, подпункт **«По аналитическим таблицам»**) рассчитать АТ:

«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2014» (начиная с отчетности на 01.02.2014), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2012»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2009»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2008»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008) либо **«ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2005»** (отчетность по 01.01.2008 включительно) из группы **«Дополнительные аналитические таблицы»** и сохранить результаты расчета в форму (кнопка **«Сохранить»**).

е) **Публикуемый Отчет о прибылях и убытках** - Форма 807. Данные формы 807 по 01.01.2008 (включительно) для расчета не требуются, т.к. рассчитываются автоматически в соответствии с разработочной таблицей. В зависимости от отчетной даты форма в БД ПК ФРМ называется: **«Форма 807 с 01.02.12»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«Форма 807 с 01.01.09»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«Форма 807 с 01.04.08»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), группа форм **«Форма 807»**.

➤ Данные формы 807 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:

- импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 807 на 01.01.2014 (ТХТ - «Kliko»)»**, **«Форма 807 с 01.04.2012 (ТХТ - «Kliko»)»**, **«Форма 807 с 01.01.2009 (ТХТ - "Kliko")»**, **«Форма 807 с 01.04.2008 (ТХТ - "Kliko")»**, **«Форма 807 с 01.04.2008 (ТХТ - "ПТК ПСД")»**.
- ручной ввод данных, в блоке **«Ведение данных и трансформация отчетности»** (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).
- используя данные форм 102 и 110, с помощью блока **«Финансово-экономический анализ»** (меню **«Анализ»**, подпункт **«По аналитическим таблицам»**) рассчитать АТ: **«ПУБЛИКУЕМЫЙ ОПУ (по символам) 2012»** (начиная с отчетности на 01.02.2012), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ ОПУ (по символам) 2009»** (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), **«ПУБЛИКУЕМЫЙ ОПУ (по символам) 2008»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008) либо **«ПУБЛИКУЕМЫЙ ОПУ (по символам) 2005»** (отчетность по 01.01.2008 включительно) из группы **«Дополнительные аналитические таблицы»** и сохранить результаты расчета в форму (кнопка **«Сохранить»**).

ф) **«Расчет собственных средств (капитала) («"БАЗЕЛЬ III"»)** - в БД ПК ФРМ форма 123 располагается в группе форм **«Форма 123»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 123 Капитал (Базель III) с 01.02.14»** (начиная с отчетности на 01.02.2014).

➤ Данные формы 123 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:

- импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 123 (с 01.02.2014)»**.
- ручной ввод данных, в блоке **«Ведение данных и трансформация отчетности»** (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).

г) **«Расчет собственных средств (капитала)»** - в БД ПК ФРМ форма 134 располагается в группе форм **«Форма 134»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 134. Капитал (с 01/08/2012)»** (начиная с отчетности на 01.08.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2010)»** (данные отчетности периода с 01.02.2010 по 01.07.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2008)»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.01.2010), либо **«Форма 134. Капитал (с 01/04/2003)»** (данные отчетности периода с 01.04.2003 по 01.01.2008).

➤ Данные формы 134 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:

- импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 134 с 01.08.2012 (ТХТ "Kliko")»**.
- импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 134 с 01.02.2010 (ТХТ "Kliko")»**, **«Форма 134 с 01.02.2010г. (ТХТ Регион. отчетность)»**, **«Форма 134 с 01.02.2008 (ТХТ "Kliko")»**,

«Форма 134 с 01.02.2008г. (ТХТ Регион. отчетность)», «Форма 134 с 01.05.2006 (ТХТ «Kliko»)», «Форма 134 с 01.04.2003 (ТХТ «Kliko»)».

- ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»).
- h) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 1»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2014», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2013», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2012», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2012», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2011», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2010», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2008», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2007 "без кодов строк"», «Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2005 "без кодов строк"». Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как **«среднее за период»**. Для корректного расчета показателей в БД ПК «ФРМ 3.2» должны присутствовать ежемесячные данные этой формы отчетности.
- i) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 2»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2014», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2013», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2012», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2010», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.11.2008», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2008», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.08.2007 "без кодов строк"», «Форма 115 (Раздел 2) с 01.05.2006 "без кодов строк"». Для корректного расчета показателей в БД ПК «ФРМ 3.2» должны присутствовать ежемесячные данные этой формы отчетности.
- j) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 3»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2014», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2013», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2012», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2011», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2010», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.11.2008», «Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2008».
- k) **«Расходы (убытки), обусловленные развитием бизнеса»** - форма «Данные инспектора» группа форм «Методика Банка России». Данные заносятся в форму по строке с кодом «РБ» с помощью ручного ввода данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»).
- l) **«Расходы (убытки), явившиеся причиной для возникновения оснований (одного из оснований) для осуществления мер по финансовому оздоровлению банка»** - форма «Данные инспектора» группа форм «Методика Банка России». Данные заносятся в форму по строке с кодом «ФО» с помощью ручного ввода данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»).
- m) **«Величина денежных средств, направленных на покрытие убытка прошлого года по решению общего годового собрания учредителей (участников) банка в соответствии с законодательством Российской Федерации»** - форма «Данные инспектора» группа форм «Методика Банка России». Данные заносятся в форму по строке с кодом «ГСУ» с помощью ручного ввода данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные» подпункт «Формы»).

9) Аналитическая таблица « Оценка ликвидности (ЭПБ) ».

Для корректного расчета показателей оценки ликвидности используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- a) **«Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»** - форма 101. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: «Форма 101 с 01.02.2013г. (ТХТ - "Kliko")», «Форма 101 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")», «Форма 101 с 01.02.2007г. (ТХТ Регион. отчетность)»....

- b) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 1»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2014»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2013»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2011»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2010»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.02.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2007 "без кодов строк"»**, **«Форма 115 (Раздел 1) с 01.08.2005 "без кодов строк"»**.
- c) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 2»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2014»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2013»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2010»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.11.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.02.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.08.2007 "без кодов строк"»**, **«Форма 115 (Раздел 2) с 01.05.2006 "без кодов строк"»**.
- d) **«Информация о качестве активов кредитной организации. Раздел 3»** - форма 115. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2014»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2013»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2012»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2011»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2010»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.11.2008»**, **«Форма 115 (Раздел 3) с 01.02.2008»**.
- e) **«Информация об обязательных нормативах»** - форма 135. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 135 с 01.08.2014 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 с 01.02.2013 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 с 01.02.2012 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 с 01.02.2011 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 135 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")»**, **«Форма 135 с 01.05.2004г. (ТХТ Регион. отчетность)»**.
- f) **«Расчет собственных средств (капитала) («"БАЗЕЛЬ III"»)»** - в БД ПК ФРМ форма 123 располагается в группе форм **«Форма 123»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 123 Капитал (Базель III) с 01.02.14»** (начиная с отчетности на 01.02.2014).
- Данные формы 123 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 123 (с 01.02.2014)»**.
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).
- g) **«Расчет собственных средств (капитала)»** - в БД ПК ФРМ форма 134 располагается в группе форм **«Форма 134»** и в зависимости от отчетной даты называется: **«Форма 134. Капитал (с 01/08/2012)»** (начиная с отчетности на 01.08.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2010)»** (данные отчетности периода с 01.02.2010 по 01.07.2012), **«Форма 134. Капитал (с 01/02/2008)»** (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.01.2010), либо **«Форма 134. Капитал (с 01/04/2003)»** (данные отчетности периода с 01.04.2003 по 01.01.2008).
- Данные формы 134 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата (ТХТ): **«Форма 134 с 01.08.2012 (ТХТ "Kliko")»**.
 - импорт с помощью блока **«Импорт данных»**, например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **«Форма 134 с 01.02.2010 (ТХТ "Kliko")»**, **«Форма 134 с 01.02.2010г. (ТХТ Регион. отчетность)»**, **«Форма 134 с 01.02.2008 (ТХТ "Kliko")»**, **«Форма 134 с 01.02.2008г. (ТХТ Регион. отчетность)»**, **«Форма 134 с 01.05.2006 (ТХТ «Kliko»)»**, **«Форма 134 с 01.04.2003 (ТХТ «Kliko»)»**.
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню **«Данные»** подпункт **«Формы»**).

- h) **Публикуемый Бухгалтерский баланс** - в БД ПК ФРМ форма 806 располагается в группе форм «**Форма 806**» и в зависимости от отчетной даты называется: «Форма 806 с 01.02.14» (начиная с отчетности на 01.02.2014), «Форма 806 с 01.02.12» (начиная с отчетности на 01.02.2012), «**Форма 806 с 01.01.09**» (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), «**Форма 806 с 01.04.08**» (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), либо «**Форма 806**» (данные отчетности периода с 01.10.2004 по 01.01.2008).
- Данные формы 806 заносятся в БД ПК «ФРМ 3.2» одним из следующих способов:
- импорт с помощью блока «**Импорт данных**», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «Форма 806 с 01.04.2014 (ТХТ - «Kliko»)» (начиная с отчетности на 01.04.2014), «Форма 806 с 01.04.2012 (ТХТ - «Kliko»)» (начиная с отчетности на 01.02.2012), «**Форма 806 с 01.01.2009 (ТХТ - "Kliko")**» (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), «**Форма 806 с 01.04.2008 (ТХТ - "Kliko")**» (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008), «**Форма 806 (с 01.07.2006)**» (данные отчетности периода с 01.07.2006 по 01.01.2008), «**Форма 806**» (отчетность до 01.07.2006).
 - ручной ввод данных, в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**»)
 - используя данные форм 101 и 110, с помощью блока «Финансово-экономический анализ» (меню «Анализ», подпункт «По аналитическим таблицам») рассчитать АТ: «**ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2014**» (начиная с отчетности на 01.02.2014), «**ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2012**» (начиная с отчетности на 01.02.2012), «**ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2009**» (данные отчетности периода с 01.01.2009 по 01.01.2012), «**ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2008**» (данные отчетности периода с 01.02.2008 по 01.12.2008) либо «**ПУБЛИКУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ (по счетам) 2005**» (отчетность по 01.01.2008 включительно) из группы «**Дополнительные аналитические таблицы**» и сохранить результаты расчета в форму (кнопка «**Сохранить**»).
- i) «**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения**» - форма 125. Данные импортируются с помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по одному из настраиваемых шаблонов: «**Форма 125 (с 01.02.2010)**», «**Форма 125 с 01.07.2006 (ТХТ из программы Банка России - "Kliko")**», «**Форма 125 (с 01.04.2005)**», «**Форма 125 (с 01.05.2004)**»....
- j) «**Оценка в календарных днях длительности неуплаты в обязательные резервы**» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**» -> по строке с кодом «**Кд**» в форму «**Данные инспектора**» группа форм «**Методика Банка России**» вводится число календарных дней).
- k) «**Сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов**» - выборка данных из формы 157. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**» -> по строке с кодом «**Овкк1**» в форму «**Данные инспектора**» группа форм «**Методика Банка России**» вводится итоговая сумма значений строк по «графе 4» для которых «графа 5» больше или равна 10%).
- l) «**Информация о наличии у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов**» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**» -> по строке с кодом «**УОР**» в форму «**Данные инспектора**» группа форм «**Методика Банка России**» вводится «1», если был такой случай).
- m) «**Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами**» - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «**Данные**» подпункт «**Формы**» -> по строке с кодом «**ПЛ11**» в форму «**Данные инспектора**» группа форм «**Методика Банка России**»).
- n) «**Полученные/ предоставленные межбанковские кредиты (депозиты)**» - форма 501 (Итоги) группа форм «**Отчетность КО**». Импорт данных отчетности формы 501 осуществляется с

помощью блока «Импорт данных», например, из текстового файла по шаблону настраиваемого формата «Форма 501 с 01.02.2010 (ТХТ - "Kliko")» либо из файла внутреннего формата программы Банка России "Kliko".

10) Аналитическая таблица «Дополнительные основания (ЭПБ)».

Ручной ввод данных осуществляется в блоке «Ведение данных и трансформация отчетности» (меню «Данные», подпункт «Формы» -> по строкам с кодами «Сн1», «Сн2», «ОгрЗап», «Сн3», «Осн1», «Осн2» в форму «Данные инспектора», группа форм «Методика Банка России»)

11) Аналитическая таблица «Прогноз показателей доходности (ЭПБ)».

Для корректного расчета прогнозных значений показателей оценки доходности **НЕОБХОДИМО ВСЕГДА ВЫБИРАТЬ 9 КВАРТАЛЬНЫХ ДАТ** (независимо от того есть ли загруженные данные отчетности в БД ПК ФРМ по 9 точкам истории или нет). Если количество точек истории (наличие необходимых дат с отчетностью в БД ПК ФРМ) больше или равно 5, но меньше 9, то для корректного расчета прогнозных значений показателей доходности необходимо отнести анализируемую организацию в соответствующую категорию из группы «**Коэффициенты для прогноза доходности**» («5 доступных точек истории (доходность)», «6 доступных точек истории (доходность)», «7 доступных точек истории (доходность)», «8 доступных точек истории (доходность)»). Если организация не была отнесена ни к одной из вышеперечисленных категории, то прогноз производится по 9 точкам истории.

Для того чтобы отнести организацию к определенной категории, в блоке «**Финансово-экономический анализ**» в меню «**Организации**» выберите пункт «**Категории**». В диалоговом окне «Справочник категорий организаций» курсором мыши выберите необходимую категорию и нажмите на кнопку «Организации». В диалоговом окне «Организации с категорией:…» нажмите кнопку «Добавить» и из появившегося справочника организаций выберите наименование необходимой организации, нажав на кнопку «Выбор».

12) Аналитическая таблица «Прогноз показателей капитала (ЭПБ)».

Для корректного расчета прогнозных значений показателей оценки капитала **НЕОБХОДИМО ВСЕГДА ВЫБИРАТЬ 25 ДАТ** (независимо от того есть ли загруженные данные отчетности в БД ПК ФРМ по 25 точкам истории или нет). Если количество точек истории больше или равно 13, но меньше 25, то для корректного расчета прогнозных значений показателей доходности необходимо отнести анализируемую организацию в соответствующую категорию из группы «**Коэффициенты для прогноза капитала**» («13 доступных точек истории (капитал)», «14 доступных точек истории (капитал)», «15 доступных точек истории (капитал)», «16 доступных точек истории (капитал)», «17 доступных точек истории (капитал)», «18 доступных точек истории (капитал)», «19 доступных точек истории (капитал)», «20 доступных точек истории (капитал)», «21 доступная точка истории (капитал)», «22 доступных точки истории (капитал)», «23 доступных точки истории (капитал)», «24 доступных точки истории (капитал)»). Если организация не была отнесена ни к одной из вышеперечисленных категории, то прогноз производится по 25 точкам истории.

Для того чтобы отнести организацию к определенной категории, в блоке «**Финансово-экономический анализ**» в меню «**Организации**» выберите пункт «**Категории**». В диалоговом окне «Справочник категорий организаций» курсором мыши выберите необходимую категорию и нажмите на кнопку «Организации». В диалоговом окне «Организации с категорией:…» нажмите кнопку «Добавить» и из появившегося справочника организаций выберите наименование необходимой организации, нажав на кнопку «Выбор».