



Экспертная аналитическая система «АБФИ-банк»

Подготовила: Разгуляева А.Д.; группа Э-42БО

Преподаватель: Коновалова А.В.

2017 г.

Система АБФИ



```
graph TD; A[Система АБФИ] --> B[АБФИ-предприятие]; B --> C[АБФИ-страховая организация]; B --> D[АБФИ-банк];
```

The diagram illustrates the structure of the ABFI system. It starts with a top-level box labeled 'Система АБФИ'. An arrow points down to a box labeled 'АБФИ-предприятие'. From this box, two arrows branch out to two separate boxes: 'АБФИ-страховая организация' on the left and 'АБФИ-банк' on the right. The text 'АБФИ-банк' is highlighted in red.

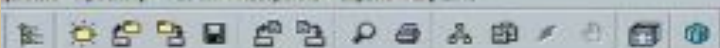
АБФИ-предприятие

АБФИ-страховая
организация

АБФИ-банк

АБФИ-банк

- ✓ Область применения программного продукта «АБФИ-банк»: внутренний анализ состояния своего банка или дистанционный анализ финансового состояния банков контрагентов.
- ✓ Объекты анализа: банки России, банки стран СНГ и Балтии;
- ✓ Пользователи: Банк России (департаменты Центрального аппарата и Территориальные учреждения), Газпромбанк, Транскредитбанк, ЛОКО-Банк, аудиторские компании, государственные органы.



Показатели

Группа показателей: ТАБЛИЦА №1: БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Профиль показателя	Название показателя	Значение
а	Итого активов (А)	25 947 946,00
ак	Участие в капитале юр. лиц (Вк)	8 163,00
вл	Лиценз (Вл)	47 708,00
ва	Вложения в ценные бумаги (Ва)	62 844,00
побк	Средства на счета банков-корреспондентов (ПСбк)	19 656,00
поб	Средства бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов (ПСб)	13 273,00
побв	Собственные долговые инструменты (ПСбд)	596 505,00
пос	Средства населения (ПСн)	17 234 527,00
по	Привлеченные средства (ПС)	23 364 664,00
посч	Средства на счета других юридических лиц (ПСч)	4 110 578,00
v1_1	1. Наличность	1 290 309,00
v1_1z1	1.1. Денежные средства	953 830,00
v1_1z2	1.2. Денежные средства на счетах	336 479,00
v1_1z2z1	1.2.1. Денежные средства в Банке России	303 588,00
v1_1z2z2	1.2.2. Денежные средства в кредитных организациях	32 891,00
v1_1z2z2z1	1.2.2.1. Корр.счета в кредитных организациях-резидентах	32 891,00
v1_1z2z3	1.2.3. Денежные средства на счетах на ОПСБ	0,00
v1_1z3	1.3. Драгоценные металлы и камни	0,00
v1_1z4	1.4. Корреспондентские счета в драгоценных металлах	0,00
v1_1z5	1.5. Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	0,00
v1_1z6	1.6. Средства Уполномоченных банков, депонируемые в Банке России	0,00
v1_1z7	1.7. Кредиты до востребования, предоставленные Минфину субъектам федерации	0,00
v1_1z8	1.8. Кредиты до востребования, предоставленные юридическим лицам	0,00
v1_1z9	1.9. Кредиты до востребования, предоставленные физическим лицам	0,00
v1_2	2. Созданная задолженность	21 053 332,00
v1_2z1	2.1. Кредиты и прочие размещенные средства	21 005 624,00
v1_2z1z1	2.1.1. Межбанковские кредиты (депозиты), предоставленные	41 000,00
v1_2z2	2.2. Срочные кредиты в экономике	19 574 703,00
v1_2z3	2.3. Векселя	156 362,00
v1_2z3z1	2.3.1. Векселя органов государственной власти и авторизованные ими	0,00
v1_2z4	2.4. Факторинг	0,00
v1_2z5	2.5. Депозитные счета в драгоценных металлах и драгоценные металлы предоставленные	28 123,00
v1_2z6	2.6. Просроченная задолженность	717 652,00
v1_2z7	2.7. Целевое кредитование и финансирование сверхинвестиционных источников (Б)	0,00
v1_2z1	2. Справочная: просроченные проценты	0,00
v1_3	3. Лиценз	47 708,00
v1_4	4. Вложения в ценные бумаги	62 844,00
v1_4z1	4.1. Вложения в торговые ценные бумаги	30 970,00
v1_4z1z1	4.1.1. Долговые обязательства, в т.ч.	30 970,00
v1_4z1z1z1	4.1.1.1. Долговые обязательства РФ	20 416,00
v1_4z1z1z2	4.1.1.2. Долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти	0,00
v1_4z1z1z3	4.1.1.3. Долговые обязательства иностранных государств	0,00
v1_4z1z2	4.1.2. Акции	0,00
v1_4z1z2z1	4.1.2.1. Акции банков	0,00
v1_4z1z2z2	4.1.2.2. Прочие акции	0,00
v1_4z1z2z3	4.1.2.3. Акции по договорам с обратной продажей и по договорам займа	0,00

Справка

Формулы

$$Tab.1.n.1 = Tab.1.n.1.1 + Tab.1.n.1.2.$$

Краткое имя	Полное название	Значение
Tab.1.n.1	1. Наличность	1 290 309,00
Tab.1.n.1.1	1.1. Денежные средства	953 830,00
Tab.1.n.1.2	1.2. Денежные средства на счетах	336 479,00

где:

$$Tab.1.n.1.1 = Tab.1.n.1.1.1 + Tab.1.n.1.1.2.$$

Краткое имя	Полное название	Значение
Tab.1.n.1.1	1.1. Денежные средства	953 830,00
Tab.1.n.1.1.1	1.1.1. Наличные валюты и платежные документы	951 199,00
Tab.1.n.1.1.2	1.1.2. Драгоценные металлы и камни	2 631,00

$$Tab.1.n.1.1.1 = 202.$$

Краткое имя	Полное название	Значение
Tab.1.n.1.1.1	1.1.1. Наличные валюты и платежные документы	951 199,00

$$202 = 20201 + 20202 + 20203 + 20204 + 20205 + 20206 + 20207 + 20208 + 20209 + 20210.$$

Краткое имя	Полное название	Значение
20202	Касса кредитных организаций, ИСХОД (А)	552 192,00
20203	Платежные документы в иностранной валюте, ИСХОД (А)	420,00
20206	Касса обменных пунктов, ИСХОД (А)	2 848,00
20207	Денежные средства в операционной кассе, находящаяся вне помещений банка, ИСХОД (А)	89 661,00
20208	Денежные средства в банкоматах, ИСХОД (А)	266 060,00
20209	Денежные средства в пути, ИСХОД (А)	40 001,00
20210	Платежные документы в иностранной валюте в пути, ИСХОД (А)	17,00

$$Tab.1.n.1.1.2 = 20302 + 20303 + 20305 + 204.$$

Краткое имя	Полное название	Значение
Tab.1.n.1.1.2	1.1.2. Драгоценные металлы и камни	2 631,00
20302	Золото, ИСХОД (А)	2 610,00
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота), ИСХОД (А)	21,00

$$204 = 20401 + 20402 + 20403 + 20404.$$

$$Tab.1.n.1.2 = Tab.1.n.1.2.1 + Tab.1.n.1.2.2.$$

Краткое имя	Полное название	Значение
-------------	-----------------	----------

Информационная база, используемая для анализа данных

- ✓ Бухгалтерский баланс и счета внебалансовых разделов (Форма № 1);
- ✓ Отчет о финансовых результатах (Форма № 2);
- ✓ Коды расшифровок балансовых счетов для расчета обязательных нормативов банка;
- ✓ Значения нормативов, установленных ЦБ РФ;
- ✓ Любая другая отчетность банка.

Название компонента	Направления анализа
<i>Дистанционный анализ (методики для составления рейтингов банков)</i>	<ul style="list-style-type: none"> –система рейтинговой оценки надежности банка CAMEL; –расчет лимита межбанковского кредитования (методика КБ «Европейский трастовый банк»); –коэффициентный экспресс-анализ, рейтинг надежности банков (методика В.С.Кромонова)
<i>Внутренний и внешний анализ</i>	<ul style="list-style-type: none"> –оперативный анализ отчетности банка (баланса и оборотов); –сбалансированности активов и пассивов по срока привлечения и размещения (GAP-анализ); –расчет совокупного лимита риска; –агрегированный баланс-нетто коммерческого банка.
<i>Методические приложения, разработанные на основе нормативных документов Банка России</i>	<ul style="list-style-type: none"> –расчет обязательных нормативов деятельности банка; –расчет собственных средств — капитала.
<i>Анализ прибыльности</i>	<ul style="list-style-type: none"> –процентные ставки по размещенным и привлеченным средствам; –структура доходов и расходов банка –анализ рентабельности банка.
<i>Комплекс методических приложений по анализу финансового состояния банка (методика Горюнова)</i>	структурный анализ балансового отчета; структурный анализ отчета о прибылях и убытках; анализ достаточности капитала; анализ кредитного риска; анализ рыночного риска; анализ риска ликвидности.
<i>Комплекс методических приложений для оценки возможности включения кредитной организации в систему страхования вкладов</i>	<ul style="list-style-type: none"> –расчет показателей финансовой устойчивости кредитных организаций (КО); –оценка качества управления КО; –оценка финансовой устойчивости КО в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

Услуги

- ✓ исследования финансового состояния банка;
- ✓ создание систем финансового анализа по заказу;
- ✓ разработка методических приложений по алгоритму заказчика, в том числе для плана счетов стран СНГ и ближнего зарубежья;
- ✓ создание методик для решения конкретных задач финансового анализа по заказу;
- ✓ составление рейтингов банков по выбранным параметрам.

Преимущества и недостатки «АБФИ-банк»

Преимущества «АБФИ-банк»:

- Система построена в открытой архитектуре;
- Система способна работать с разными СУБД;
- Система АБФИ может поставляться в двух версиях: локальной и сетевой;
- По технологии хранения данных относится к централизованной;
- Клиент-серверная архитектура;
- Простота администрирования и сопровождения;
- Надежность и конфиденциальность;
- Возможность трансформации финансовой отчетности по международным правилам;
- Спроектирована для решения широкого круга финансовых задач;
- Возможности импорта данных.

Недостатки «АБФИ-банк»:

- Отсутствие возможности создания собственной методики;
- Отсутствие возможности вывода данных на английском языке;



Конкуренты

- Audit Expert (Про-Инвест);
- Альт-финансы (Альт);
- АБФИ (ЛАНИТ (Вестона));
- Аналитик;
- АФСП;
- АДП (ИНЭК);
- АК «Прогноз»;
- RS-Datahouse (R-Style Softlab);
- АПК Нострадамус (Програмбанк)

Список литературы

- «Банковские и корпоративные системы», «АБФИ-банк», ООО «Вестона», 2001 г.;
- <http://www.lanit.ru> – официальный сайт группы компаний ЛАНИТ;
- www.lanit-consulting.ru – Анализ банковской и финансовой информации.