

R-Style Softlab (система автоматизации банков)

Подготовил: Д.Е. Гаврилов

Межбанковское кредитование и конверсионные операции RS - Dealing V.6

Обзор продукта

- ▶ Учетная система RS-Dealing V.6, относящаяся к семейству продуктов RS-Bank V.6, предназначена для автоматизации учета конверсионных сделок банка и сделок на рынке межбанковского кредитования. Решение позволяет охватить все стороны данного направления банковского бизнеса: регистрацию сделок, заключенных на внешних и внутренних финансовых рынках, осуществление полного цикла их сопровождения, ведение бухгалтерского учета по сделкам, формирование необходимой отчетности.

С помощью приложения RS-Dealing V.6 у банка появляется возможность вести ре-гистрацию и учет конверсионных сделок покупки и продажи валюты, сделок своп (swap), одновалютных сделок, сделок привлечения и размещения межбанковских кредитов и депозитов, вести учет обеспечений по сделкам, выполнять операции неттинга и многое другое. В решении также предусмотрены автоматическая загрузка заключенных сделок и обмен сообщениями между участниками рынка с использованием различных форматов и каналов связи.

Межбанковское кредитование и конверсионные операции RS - Dealing V.6

Функциональные возможности

➤ Межбанковское кредитование

Модуль «Бэк-офис межбанковского кредитования» предназначен для автоматизации работы сотрудников банка по учету привлеченных или размещенных денежных средств с рублях и иностранной валюте на межбанковском рынке, организации документооборота, обработки и хранения информации по сделкам.

Автоматизировано ведение реестра сделок, генеральных соглашений, обмен сообщений и квитанция, пролонгация, ведение обеспечений, кросс неттинг между рынками МБК и Forex, резервирование, журнализация всех операций. Сделки могут вводиться в систему либо вручную, либо путем импорта данных из транспортных файлов. Возможно формирование отчетов.

➤ Конверсионные операции

Модуль «Бэк-офис конверсионных операций» предназначен для автоматизации работы сотрудников банка по учету конверсионных сделок, организации документооборота, обработки и хранения информации по сделкам. Позволяет организовать работу банка со сделками различных классификаций:

По экономическому содержанию: покупка/продажа иностранной валюты за национальную; бивалютные сделки; swap-сделки; одновалютные сделки.

По срокам исполнения.

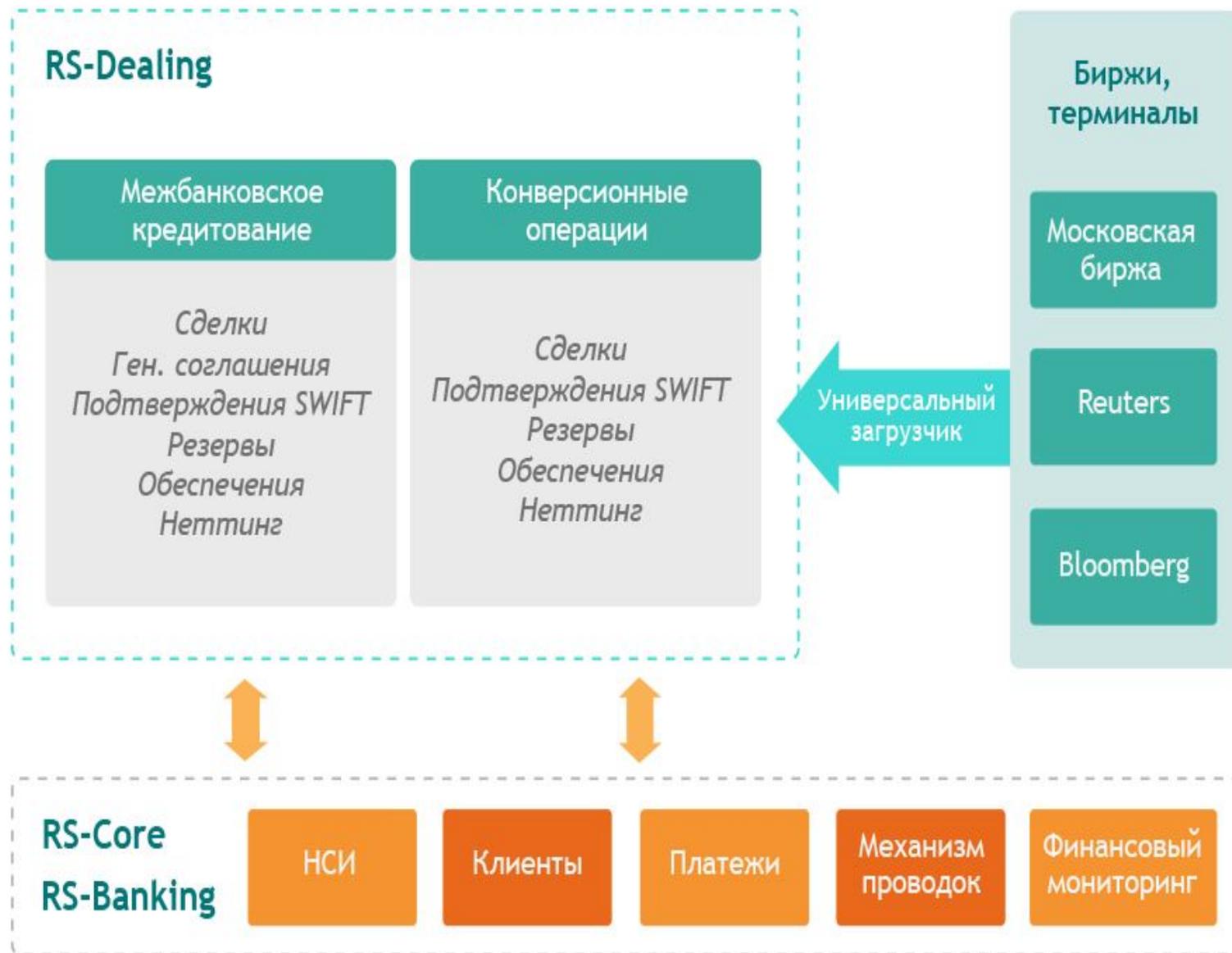
По месту заключения: биржевые; внебиржевые (межбанковские).

Автоматизировано полное сопровождение сделок после поступления их на обслуживание в бэкофис (с момента прихода до исполнения требований и обязательств), ведение генеральных соглашений, импорт сделок через «Шлюз», реестр конверсионных операций, обмен сообщениями, квитанция, контроль расхождений, ведение архива исполненных сделок и журнализация всех операций. Возможно формирование отчетов.

➤ Универсальный загрузчик транспортных файлов

Функционал загрузчика позволяет настроить интерфейсно импорт данных сделок или котировок из файла любого формата. Для этого нужно указать тип файла, например TXT или XLS, и указать соответствие полей транспортного файла атрибутам сделки или котировки. Дальше общий алгоритм импорта по настроенному правилу готов разобрать данные.

Межбанковское кредитование и конверсионные операции RS - Dealing V.6 (архитектура)



Кредитование и депозиты RS-Loans V.6

Обзор продукта

- ▶ RS-Loans V.6 — учетная система для автоматизации кредитного направления банковской деятельности. Полностью поддерживает требования российских регуляторов и хорошо зарекомендовал себя на отечественном банковском рынке. Система охватывает все востребованные виды кредитования физических и юридических лиц: ипотечное и автомобильное, массовое потребительское, кредитование малого, среднего и крупного бизнеса, кредитные линии, банковские гарантии, цессии, осуществляет банковский учет продуктового ряда и сопутствующих услуг.

Система снабжена модулем ведения обеспечений, в котором поддерживаются разные процессы учета, соответствующие конкретным видам обеспечения.

К ключевым особенностям RS-Loans можно отнести гибкую систему настройки самых сложных продуктов, включая кросс-продукты, учет которых осуществляется в других бэк-офисных системах.

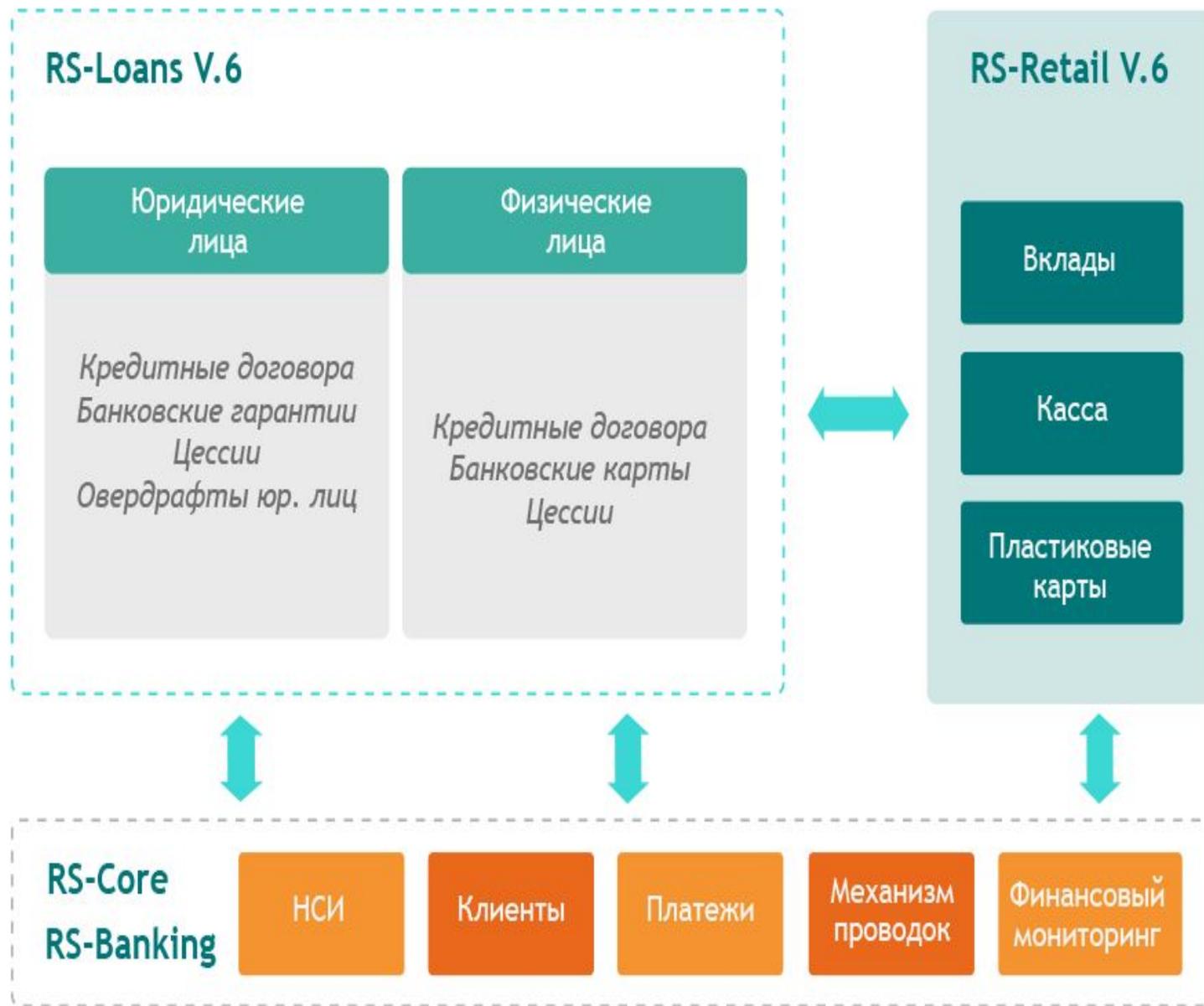
Решение отличается высокой производительностью, которая достигается за счет применения средств конвейерной обработки данных, что позволяет оптимизировать время на выполнение процедур закрытия дня и месяца на базе десятков миллионов кредитных договоров. В системе предусмотрен инструментарий для настройки особенностей учета каждой конкретной кредитной организации, а также готовым API для взаимодействия с фронт-офисными программными комплексами по обслуживанию клиентов и с внешней Главной книгой.

Кредитование и депозиты RS-Loans V.6

Функциональные возможности

- ▶ Кредитование юридических и физических лиц
- ▶ Овердрафты по банковским картам
- ▶ Овердрафты юридических лиц
- ▶ Банковские гарантии
- ▶ Цессии
- ▶ Депозиты юридических лиц
- ▶ Пакетные процедуры
- ▶ Договоры страхования
- ▶

Кредитование и депозиты RS-Loans V.6 (архитектура)



Работа с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами RS-Securities V.6

Обзор продукта

- ▶ Программный комплекс RS-Securities V.6 предоставляет пользователям функциональность, автоматизирующую работу банка на фондовых и валютных финансовых рынках.

RS-Securities обеспечивает:

- ▶ Сопровождение сделок с акциями, государственными и корпоративными облигациями, паями, депозитарными расписками и производными финансовыми инструментами как на биржевом, так и на внебиржевом рынках.
- ▶ Учет векселей и депозитных сертификатов сторонних эмитентов и собственных векселей банка.
- ▶ Отражение всех операций в бухгалтерском и внутреннем учете.
- ▶ Депозитарный учет эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг .
- ▶ Налоговый учет собственных и клиентских операций банка.
- ▶ Своевременное выполнение обязательств по предоставлению полной информации регуляторам.
- ▶ Минимизацию ручного труда сотрудников банка, сокращение рисков, связанных с человеческим фактором.

Работа с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами RS-Securities V.6

Функциональные возможности

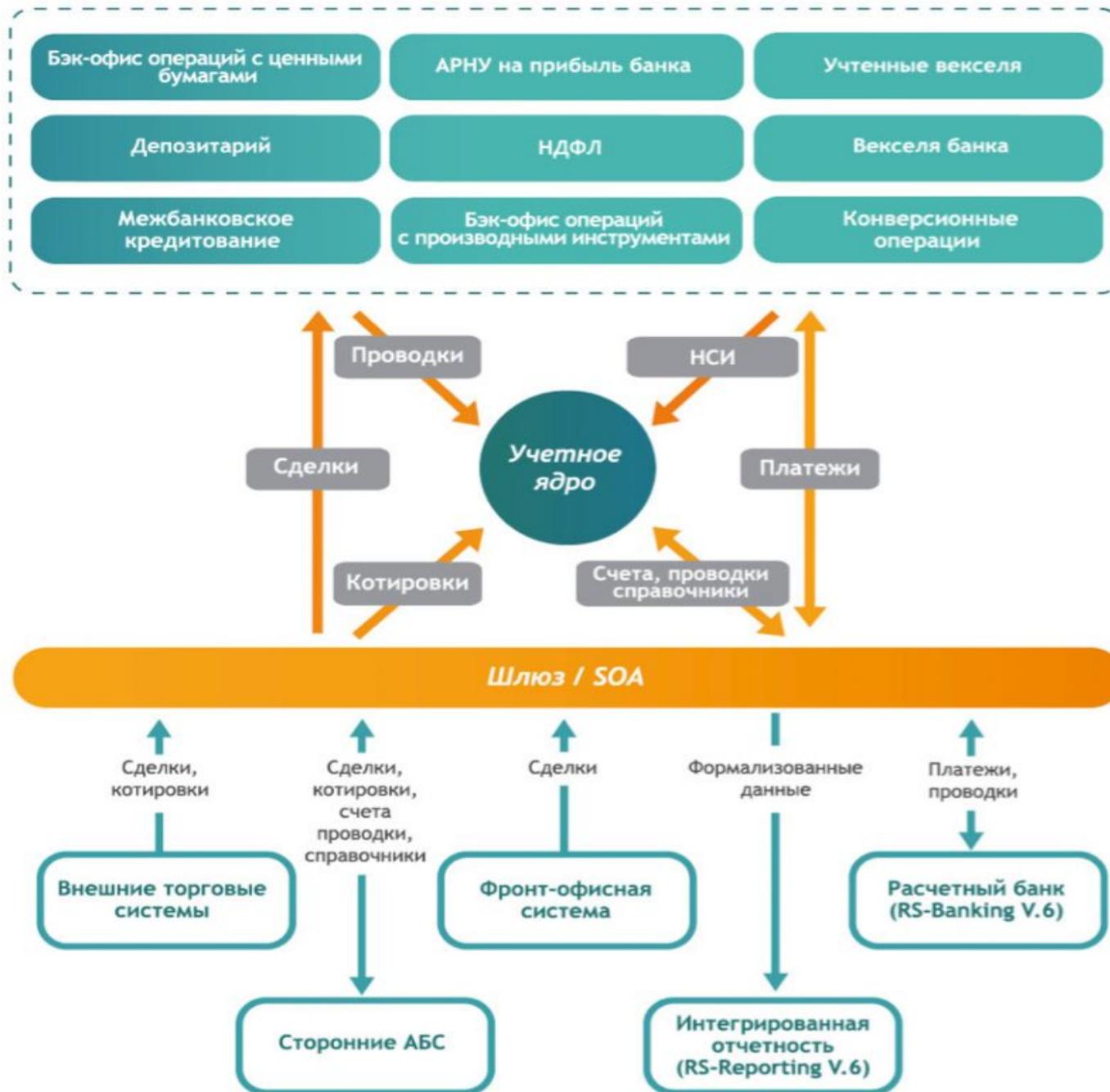
- ▶ «Бэк-офис операций с производными инструментами»
- ▶ «Бэк-офис операций с ценными бумагами»
- ▶ «Депозитарий»
- ▶ «Налоговый учет»
- ▶ «Учтенные векселя»
- ▶ «Векселя банка»

Работа с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами RS-Securities V.6

Безопасность

- ▶ Трехзвенная архитектура, благодаря которой исключается физический доступ пользователей к базе данных.
- ▶ Гибкая система управления доступом (СУД). Для каждого пользователя можно настроить индивидуальную структуру меню, указать перечень доступных подсистем и модулей, а также списки клиентов, счетов и других объектов системы, с которыми ему разрешено работать. Предусмотрены средства протоколирования и аудита.
- ▶ Принцип непрерывного электронного документооборота. Конфиденциальность информации и подтверждение авторства здесь обеспечивает электронная цифровая подпись (ЭЦП), налагаемая на документы. Поддерживаются все наиболее распространенные в России криптографические системы.
- ▶ Правила формирования паролей (минимальная длина пароля и частота его замены как по времени, так и по числу входов) гибко настраиваются для каждого пользователя. Система либо разрешает пользователю менять пароли самостоятельно, либо накладывает запрет на эти действия. Она контролирует качество пароля, в частности следит за тем, чтобы в него входили не только буквенные или числовые символы, но и, например, их сочетание, а также за тем, чтобы новый пароль не совпадал с прежним и т.д.
- ▶ Блокировка профиля и клавиатуры при длительном отсутствии пользователя. Если после ввода пароля пользователь не заходит в систему в течение определенного времени, то доступ автоматически будет запрещен. Если же сотрудник на какое-то время прервет работу (не нажмет ни одной клавиши в течение индивидуально заданного промежутка времени), то система автоматически заблокирует клавиатуру (разблокировать ее можно будет, введя логин и пароль).
- ▶ Применяемый механизм шифрования каналов обеспечивает безопасность передачи данных между удаленными терминалами и сервером приложений. В ИБС RS-Bank V.6 предусмотрена возможность использования других сертифицированных средств шифрования.

RS-Securities V.6 (архитектура)



Обслуживание физических лиц

RS-Retail V.6

Обзор продукта

- ▶ RS-Retail V.6 — учётная система для автоматизации розничного направления банковского бизнеса. Решение предназначено для оказания широкого комплекса услуг физическим лицам, в частности для обслуживания вкладов и счетов граждан, выпуска и обслуживания банковских карт, выполнения кассовых операций, приема платежей и переводов, осуществления валютнообменных операций, предоставления сейфовых

Обслуживание физических лиц

RS-Retail V.6

Функциональные возможности

- ▶ Вклады и счета
- ▶ Карты
- ▶ Платежи и переводы
- ▶ Валютно-обменные операции
- ▶ Сейфовые ячейки
- ▶ Работа с драгоценными металлами и памятными монетами.
- ▶ Касса
- ▶ Кладовая банка
- ▶ Документооборот

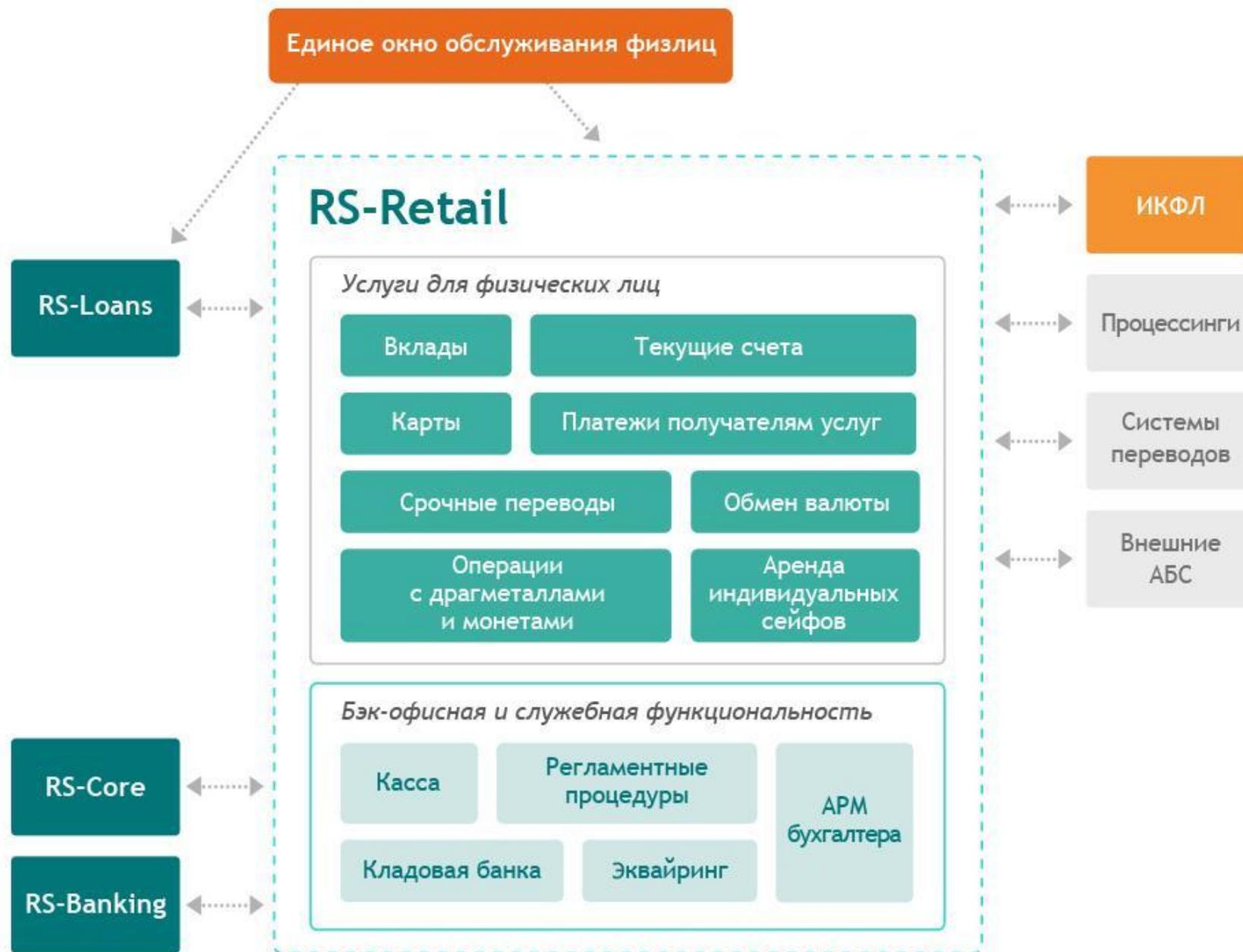
Обслуживание физических лиц

RS-Retail V.6

Безопасность

- ▶ Трехзвенная архитектура, благодаря которой исключается физический доступ пользователей к базе данных.
- ▶ Гибкая система управления доступом (СУД). Для каждого пользователя можно настроить индивидуальную структуру меню, указать перечень доступных подсистем и модулей, а также списки клиентов, счетов и других объектов системы, с которыми ему разрешено работать. Предусмотрены средства протоколирования и аудита.
- ▶ Принцип непрерывного электронного документооборота. Конфиденциальность информации и подтверждение авторства здесь обеспечивает электронная цифровая подпись (ЭЦП), налагаемая на документы. Поддерживаются все наиболее распространенные в России криптографические системы.
- ▶ Правила формирования паролей (минимальная длина пароля и частота его замены как по времени, так и по числу входов) гибко настраиваются для каждого пользователя. Система либо разрешает пользователю менять пароли самостоятельно, либо накладывает запрет на эти действия. Она контролирует качество пароля, в частности следит за тем, чтобы в него входили не только буквенные или числовые символы, но и, например, их сочетание, а также за тем, чтобы новый пароль не совпадал с прежним и т.д.
- ▶ Блокировка профиля и клавиатуры при длительном отсутствии пользователя. Если после ввода пароля пользователь не заходит в систему в течение определенного времени, то доступ автоматически будет запрещен. Если же сотрудник на какое-то время прервет работу (не нажмет ни одной клавиши в течение индивидуально заданного промежутка времени), то система автоматически заблокирует клавиатуру (разблокировать ее можно будет, введя логин и пароль).
- ▶ Применяемый механизм шифрования каналов обеспечивает безопасность передачи данных между удаленными терминалами и сервером приложений. В ИБС RS-Bank V.6 предусмотрена возможность использования других сертифицированных средств шифрования.

Обслуживание физических лиц RS-Retail V.6



Расчётная деятельность банка RS-Banking V.6

Обзор продукта

- ▶ RS-Banking V.6 — система для автоматизации расчетно-кассового обслуживания (РКО) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, электронных межбанковских расчетов, а также ведение сопутствующего бухгалтерского учета.

Расчётная деятельность банка RS-Banking V.6

Функциональные возможности

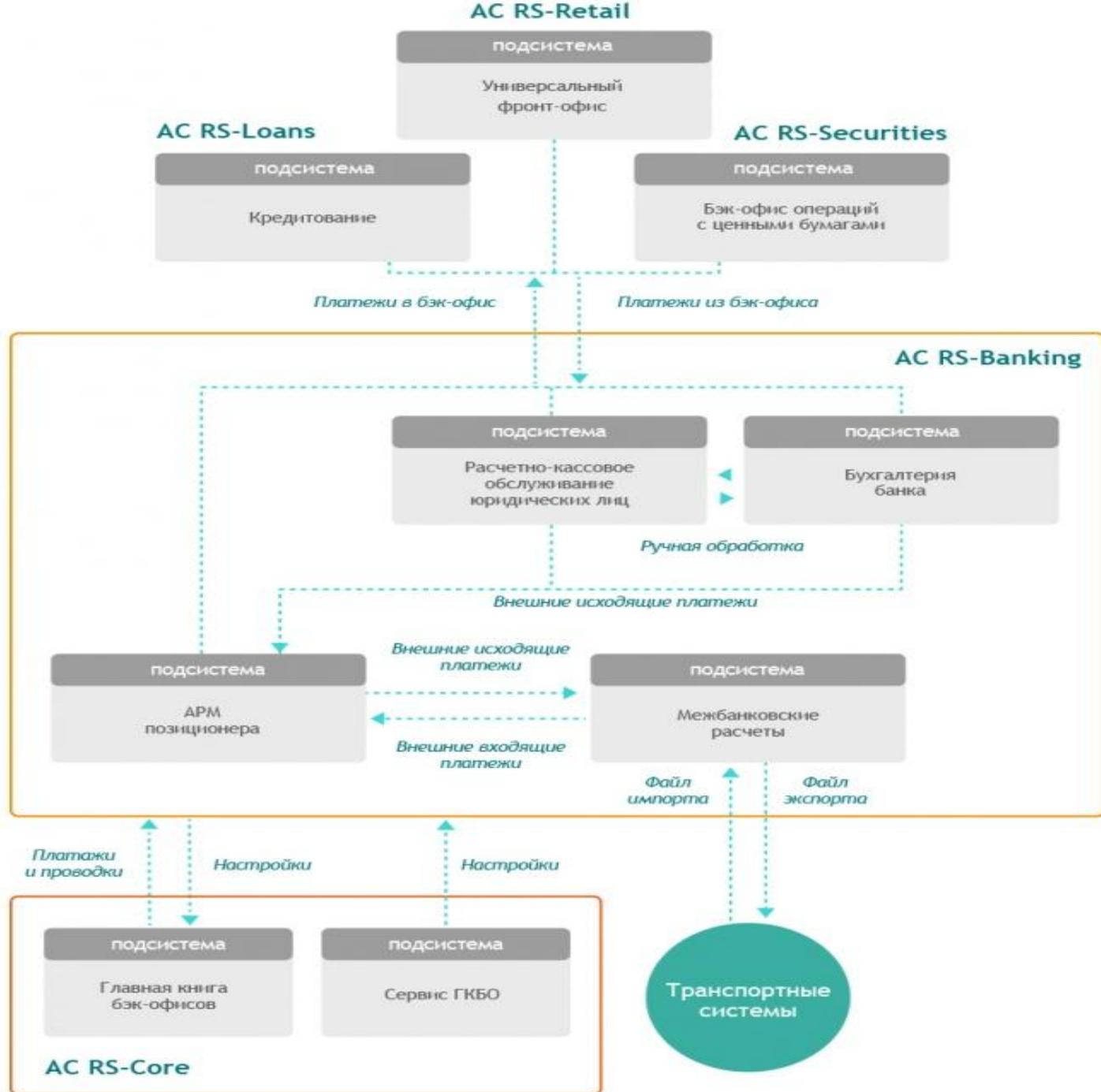
- ▶ РКО юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:
Ведение счетов юридических лиц и ИП.
Прием и исполнение клиентских первичных документов, ведение очередей документов к счетам клиентов.
Прием и выдача наличных денежных средств.
Дополнительный контроль валютных операций.
Электронное взаимодействие с ФНС и ГИС ГМП.
- ▶ Документарные аккредитивы:
Ведение документарных аккредитивов, открываемых банком по поручению клиентов.
Различные способы оплаты аккредитива, в том числе за счет кредитования клиента-приказодателя и банка-эмитента.
Обмен сообщениями с авизирующим и исполняющим банками.
Учет и исполнение выплат по аккредитиву.
- ▶ Собственная бухгалтерия банка:
Бухгалтерский учет собственных операций банка, в том числе кассовых.
Ввод и исполнение необходимых первичных документов.
Ведение бухгалтерских документов: мемориальных и банковских ордеров.
Прием и выдача счетов-фактур, ведение книги продаж/покупок.
Расчет и начисление процентов по счетам юридических лиц и ИП.
- ▶ Расчетный центр:
Управление межфилиальными и межбанковскими расчетами.
Контроль позиций корреспондентских счетов.
Обработка входящих поступлений на корсчета, в том числе рекламационная переписка по невыясненным поступлениям.
Отправка и прием сообщений — платежей, выписок, сообщений депозитария, запросов/ответов и т.д.

Расчётная деятельность банка RS-Banking V.6

Безопасность

- ▶ Трёхзвенная архитектура, благодаря которой исключается физический доступ пользователей к базе данных.
- ▶ Гибкая система управления доступом (СУД). Для каждого пользователя можно настроить индивидуальную структуру меню, указать перечень доступных подсистем и модулей, а также списки клиентов, счетов и других объектов системы, с которыми ему разрешено работать. Предусмотрены средства протоколирования и аудита.
- ▶ Принцип непрерывного электронного документооборота. Конфиденциальность информации и подтверждение авторства здесь обеспечивает электронная цифровая подпись (ЭЦП), налагаемая на документы. Поддерживаются все наиболее распространенные в России криптографические системы.
- ▶ Правила формирования паролей (минимальная длина пароля и частота его замены как по времени, так и по числу входов) гибко настраиваются для каждого пользователя. Система либо разрешает пользователю менять пароли самостоятельно, либо накладывает запрет на эти действия. Она контролирует качество пароля, в частности следит за тем, чтобы в него входили не только буквенные или числовые символы, но и, например, их сочетание, а также за тем, чтобы новый пароль не совпадал с прежним и т.д.
- ▶ Блокировка профиля и клавиатуры при длительном отсутствии пользователя. Если после ввода пароля пользователь не заходит в систему в течение определенного времени, то доступ автоматически будет запрещен. Если же сотрудник на какое-то время прервет работу (не нажмет ни одной клавиши в течение индивидуально заданного промежутка времени), то система автоматически заблокирует клавиатуру (разблокировать ее можно будет, введя логин и пароль).
- ▶ Применяемый механизм шифрования каналов обеспечивает безопасность передачи данных между удаленными терминалами и сервером приложений. В ИБС RS-Bank V.6 предусмотрена возможность использования других сертифицированных средств шифрования.

Архитектура



Учётное ядро RS-Core V.6

Обзор продукта

- ▶ Учётное ядро RS-Core V.6 — совокупность базовых системных механизмов и справочных данных, используемых в остальных прикладных модулях. В состав ядра входят «машина» проводок, функциональность для ведения остатков на счетах, механизм операций, справочники (субъектов и пр.), а также системный инструментарий, интеграционная платформа и многое другое.

Основные возможности

- ▶ Главная бухгалтерская книга
- ▶ Нормативно-справочная информация
- ▶ Финансовый мониторинг
- ▶ Использование средств криптографии для защиты данных
- ▶ Управление правами доступа пользователей

Учётное ядро RS-Core V.6

Функциональные возможности

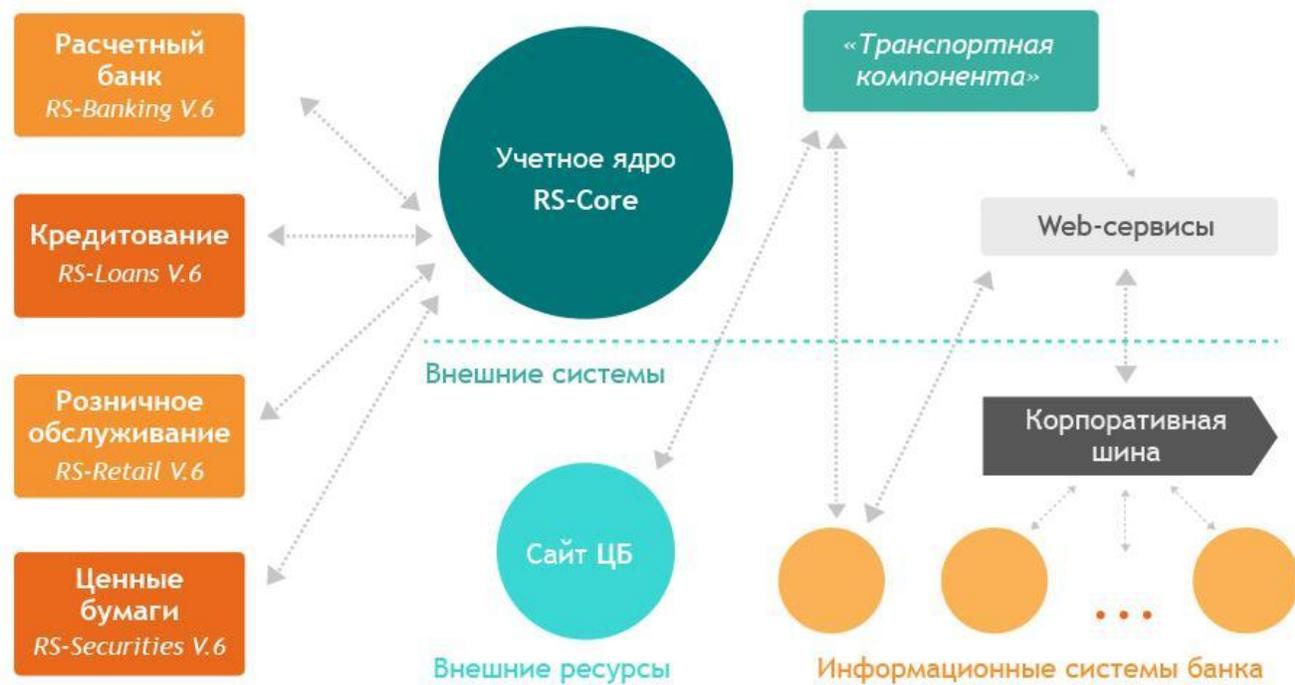
- ▶ Территориальная и региональная структура банка
- ▶ Единая НСИ
- ▶ Единая картотека клиентов
- ▶ Единый перечень продуктов банка и клиента
- ▶ Единые настройки операций
- ▶ Единый план счетов
- ▶ Единый расчетный центр
- ▶ Единый финансовый мониторинг
- ▶ Отчетность на любом уровне ТС и РС

Учётное ядро RS-Core V.6

Безопасность

- ▶ Трёхзвенная архитектура, благодаря которой исключается физический доступ пользователей к базе данных.
- ▶ Гибкая система управления доступом (СУД). Для каждого пользователя можно настроить индивидуальную структуру меню, указать перечень доступных подсистем и модулей, а также списки клиентов, счетов и других объектов системы, с которыми ему разрешено работать. Предусмотрены средства протоколирования и аудита.
- ▶ Принцип непрерывного электронного документооборота. Конфиденциальность информации и подтверждение авторства здесь обеспечивает электронная цифровая подпись (ЭЦП), налагаемая на документы. Поддерживаются все наиболее распространенные в России криптографические системы.
- ▶ Правила формирования паролей (минимальная длина пароля и частота его замены как по времени, так и по числу входов) гибко настраиваются для каждого пользователя. Система либо разрешает пользователю менять пароли самостоятельно, либо накладывает запрет на эти действия. Она контролирует качество пароля, в частности следит за тем, чтобы в него входили не только буквенные или числовые символы, но и, например, их сочетание, а также за тем, чтобы новый пароль не совпадал с прежним и т.д.
- ▶ Блокировка профиля и клавиатуры при длительном отсутствии пользователя. Если после ввода пароля пользователь не заходит в систему в течение определенного времени, то доступ автоматически будет запрещен. Если же сотрудник на какое-то время прервет работу (не нажмет ни одной клавиши в течение индивидуально заданного промежутка времени), то система автоматически заблокирует

RS-Core



Архитектура

Учётное ядро RS-Core V.6 является неотъемлемой частью любой инсталляции: в какой бы конфигурации система не устанавливалась в банке, ядро, так или иначе, будет присутствовать. Наличие общесистемных механизмов, справочников и инструментов делает ядро связующим элементом между подсистемами RS-Bank V.6. Кроме того, оно обеспечивает связь АБС с различными внешними информационными системами — как разработками R-Style Softlab, так и продуктами других производителей — с помощью модуля «Транспортная компонента» посредством web-сервисов.

В АБС RS-Bank V.6 реализован целый комплекс технических средств для интеграции в SOA-ландшафт кредитного учреждения.

