

интегрированная банковская система

# BANK MANAGER

УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЕ ЯДРО

# СТРУКТУРА УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОГО ЯДРА



# ИБС Bank Manager предназначена для



- Всех департаментов банка участвующих в процессах обслуживания клиентов и организации расчетно-платежных операций:

- Операционный департамент

- Департамент по работе с Клиентами

- Департамент корротношений

- Департамент бухучета и отчетности

- и другие ...

# ИБС Bank Manager

## ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-ОБЪЕКТЫ

- **Единый мультивалютный План Счетов**

- **Единая Клиентская База**

- **Операции**

- **Пакеты Электронных Документов**



Другие сложные бизнес-объекты, создаются в процессе описания и настройки отдельных процессов

# ИБС Bank Manager

## СЧЕТ И ЕГО ХАРАКТЕРИСТИКИ

Информация о счете

Счет: 40702-810-0-00000001111 Вал: RUR

Реквизиты счета 407028100000?????????

Счета, связанные с [40702?????000000000000]

| Дата       | Наим.                             | Тип связи    | ПС | Счет                      | Код  |
|------------|-----------------------------------|--------------|----|---------------------------|------|
| 01/01/2000 | Номер лицевого счета              | ПАРНЫЕ СЧЕТА | B2 | 00001-???-?-000000000000  | 1    |
| 01/01/2000 | Наименование                      | ПАРНЫЕ СЧЕТА | B2 | 40702-???-?-000000000000  | 1    |
| 01/01/2000 | Основание з                       |              |    |                           |      |
| 01/01/2000 | Основание з                       |              |    |                           |      |
| 01/01/2000 | Основание з                       |              |    |                           |      |
| 01/01/2000 | Порядок вып                       |              |    |                           |      |
| 01/01/2000 | Период выписки                    |              |    |                           | 012  |
| 01/01/2000 | Дата сообщения в ГНИ              |              |    |                           | 013  |
| 01/01/2000 | Дата сообщения в ПФ               |              |    | 01/11/2001                | 014  |
| 01/01/2000 | Дата сообщения в ОМС              |              |    |                           | 015  |
| 01/01/2000 | Дата сообщения в СоцСтрах.        |              |    | 05/06/1995                | 016  |
| 01/01/2000 | Номер пластиковой карточки        |              |    |                           | 020  |
| 01/01/2000 | 021                               |              |    |                           | 021  |
| 01/01/2000 | Тип счета для налоговой инспекции |              |    | Корреспондентский субсчет | 100  |
|            | ПРИЗНАК РАБОТЫ В системе КЛИЕНТ-€ |              |    |                           | 1020 |

Лимиты по счетам

Список счетов

Связи счетов

Дополнительные реквизиты

Работа со связанными счетами

# ИБС Bank Manager

## ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-ОБЪЕКТЫ

- **Счета**

- **Единая клиентская база**

- **Операции**

- **Пакеты Электронных Документов**

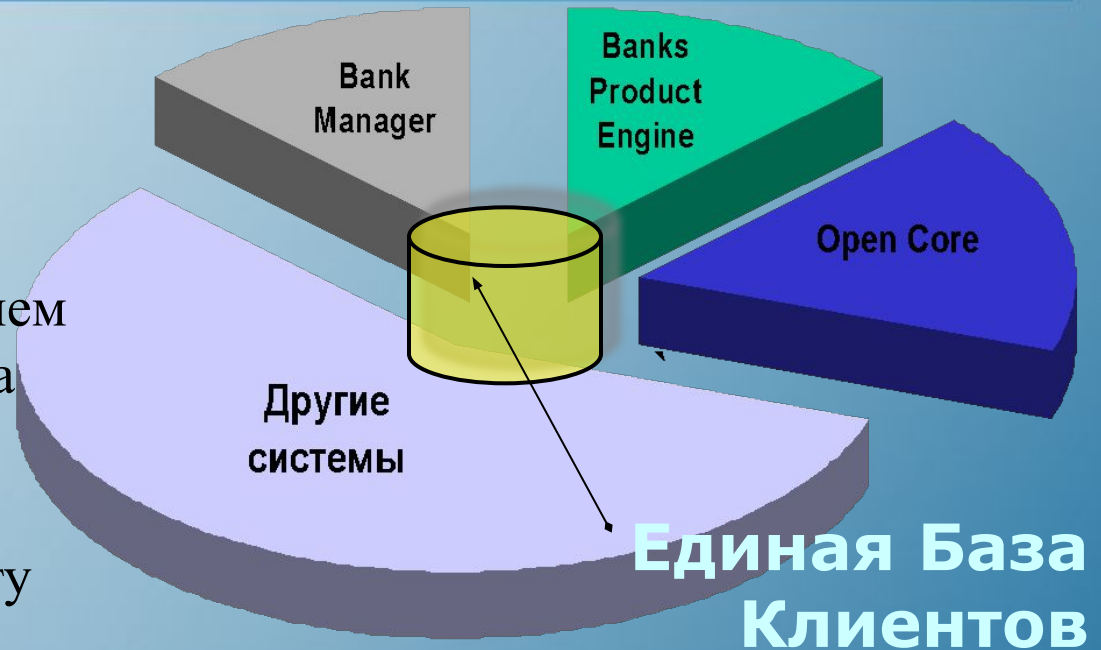


Объединение клиентов в произвольные группы. Формирование наборов связанных клиентов.

# ИБС Bank Manager

## ЕДИНАЯ КЛИЕНТСКАЯ БАЗА

- Разнородная информация о всех типах клиентов и связанных с ними лицах
- Настраиваемая пользователем структура карточки клиента
- Разделение доступа к каждому клиенту и атрибуту по уровням безопасности
- Контроль на недействительные документы и связь с подсистемой Финансового Мониторинга.



- используется многими платформами и системами ( в том числе сторонних разработчиков)
  - открытые интерфейсы доступа
  - гибкие механизмы отслеживания целостности

# ЕДИНАЯ КЛИЕНТСКАЯ БАЗА

## пользовательский интерфейс

**Клиенты**

Функции Информация Сортировка Отче

| Код клиента | Наименование         |
|-------------|----------------------|
| C000001     | Краткое наим. - Импу |
| C145ая      | Краткое наимен. - Кр |
| E010203     | мотя краткое         |
| j00030      | ЗАО ЛОГИСТИКА        |
| E01010101   | шгормовое предупре   |
| F000005     | ВИЛКИН               |
| F000001     | ХАБАРОВ И.И.         |

**Клиенты [коррекция]**

Код: FIZ01    Гр. секретности: 1

ОИ: kulysova    Кулысова Ольга пароль kulysova

Тип: 1    Физическое лицо (простой клиент)

Связь    Информация...    Фото...    Действия...

| Группа                            | Включено                 |
|-----------------------------------|--------------------------|
| Поисковые реквизиты реквизиты ЕКБ | <input type="checkbox"/> |
| Данные о регистрации клиента      | <input type="checkbox"/> |
| Информация о деятельности клиента | <input type="checkbox"/> |
| Доверенное лицо 1                 | <input type="checkbox"/> |
| Доверенное лицо 2                 | <input type="checkbox"/> |
| Данные об учредителях             | <input type="checkbox"/> |
| <b>Персональные данные</b>        | <input type="checkbox"/> |
| Паспортные данные клиента         | <input type="checkbox"/> |

**Клиенты, связанные с [C145ая]**

Функции Клиент Окна

| Код типа свя. | Тип связи                 | Наименование             | Код клиента |
|---------------|---------------------------|--------------------------|-------------|
| 1             | Является руководителем    | СОМОВ А.А.               | ch03        |
| 4             | Имеет главного бухгалтера | ХАБАРОВ И.И.             | F000001     |
| 8             | Имеет гаранта             | КФ "Мишка косолапый, Ил" | 540хск      |

| N | Атрибут | Код | Значение              |
|---|---------|-----|-----------------------|
|   |         |     | СЕМЕНОВ               |
|   |         |     | СЕМЕН                 |
|   |         |     | ИЛЬИЧ                 |
|   |         |     | 01/05/1965            |
|   |         |     | С-ПЕТЕРБУРГ           |
|   |         |     | Нет                   |
|   |         |     | Нет                   |
|   |         |     | г.ХАНТЫ МАНСКИЙС      |
|   |         |     | ПРОКОПЬЕВА            |
|   |         |     | Семенова Петра Ильича |
|   |         |     | Семенову Петру Ильичу |

Сохранить-F9    Выход

СВЯЗИ КЛИЕНТОВ

КАРТОЧКА КЛИЕНТА



# ИБС Bank Manager

## ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-ОБЪЕКТЫ

- Ведение счетов

- Единая клиентская база

- Операции

- Пакеты Электронных Документов

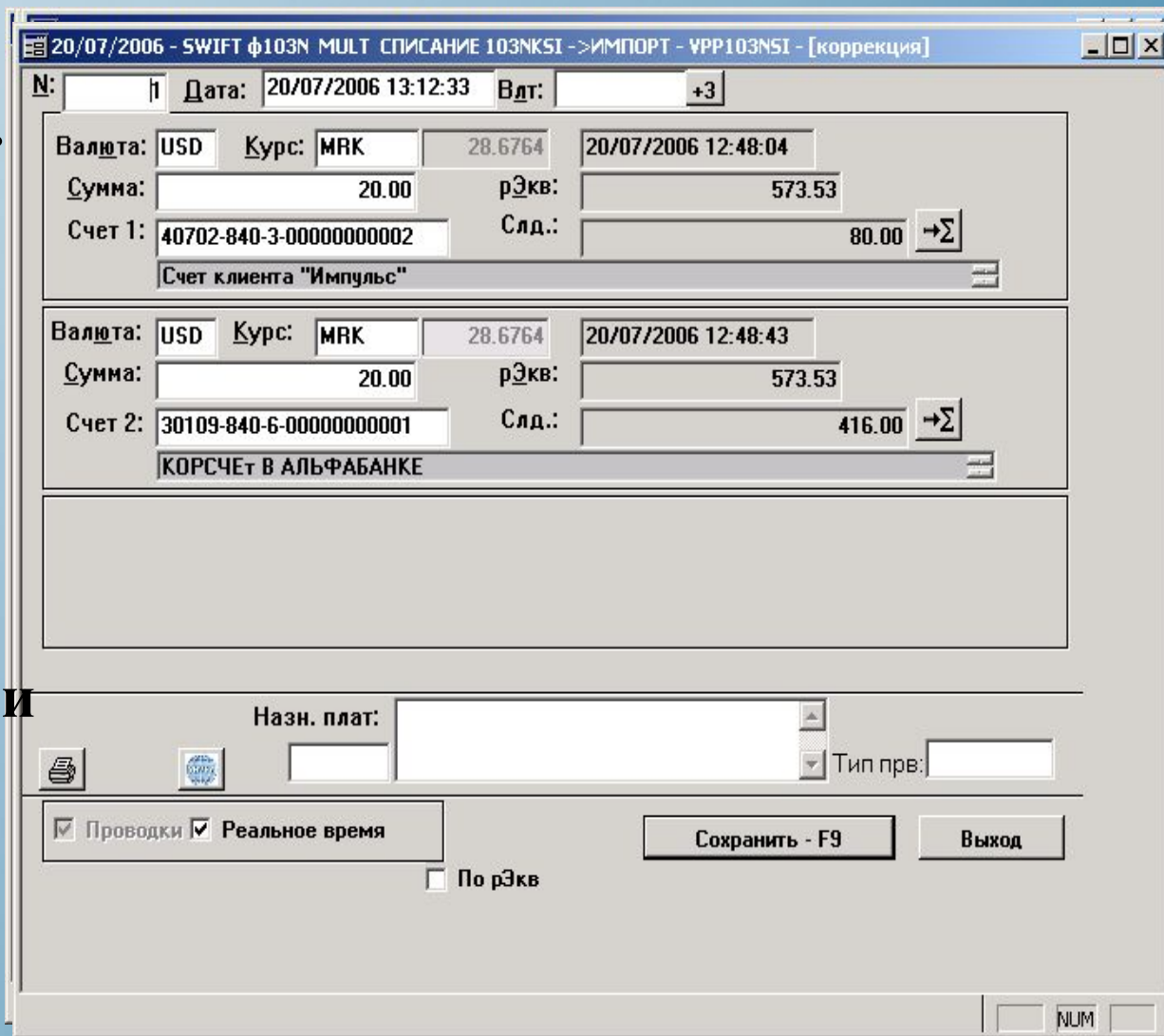


Инструменты для настройки комплексов и цепочек операций: по одной базовой транзакции создается цепочка документов в разных подсистемах учета

# ИБС Bank Manager

## ТИПЫ ОПЕРАЦИЙ

- безналичные перечисления в руб.
- мемориальные ордера
- кассовые операции
- мультивалютные операции
- операции с бланками строгой отчетности



20/07/2006 - SWIFT ф103N MULT СПИСАНИЕ 103NКСI ->ИМПОРТ - VPP103НСI - [коррекция]

N: [ ] | Дата: 20/07/2006 13:12:33 | Вдт: [ ] +3

|                                 |              |         |                     |
|---------------------------------|--------------|---------|---------------------|
| Валюта: USD                     | Курс: MRK    | 28.6764 | 20/07/2006 12:48:04 |
| Сумма: 20.00                    | рЭкв: 573.53 |         |                     |
| Счет 1: 40702-840-3-00000000002 | Слд.: 80.00  | +Σ      |                     |
| Счет клиента "Импульс"          |              |         |                     |

|                                 |              |         |                     |
|---------------------------------|--------------|---------|---------------------|
| Валюта: USD                     | Курс: MRK    | 28.6764 | 20/07/2006 12:48:43 |
| Сумма: 20.00                    | рЭкв: 573.53 |         |                     |
| Счет 2: 30109-840-6-00000000001 | Слд.: 416.00 | +Σ      |                     |
| КОРСЧЕТ В АЛЬФАБАНКЕ            |              |         |                     |

Назн. плат: [ ] | Тип прв: [ ]

Проводки  Реальное время  По рЭкв

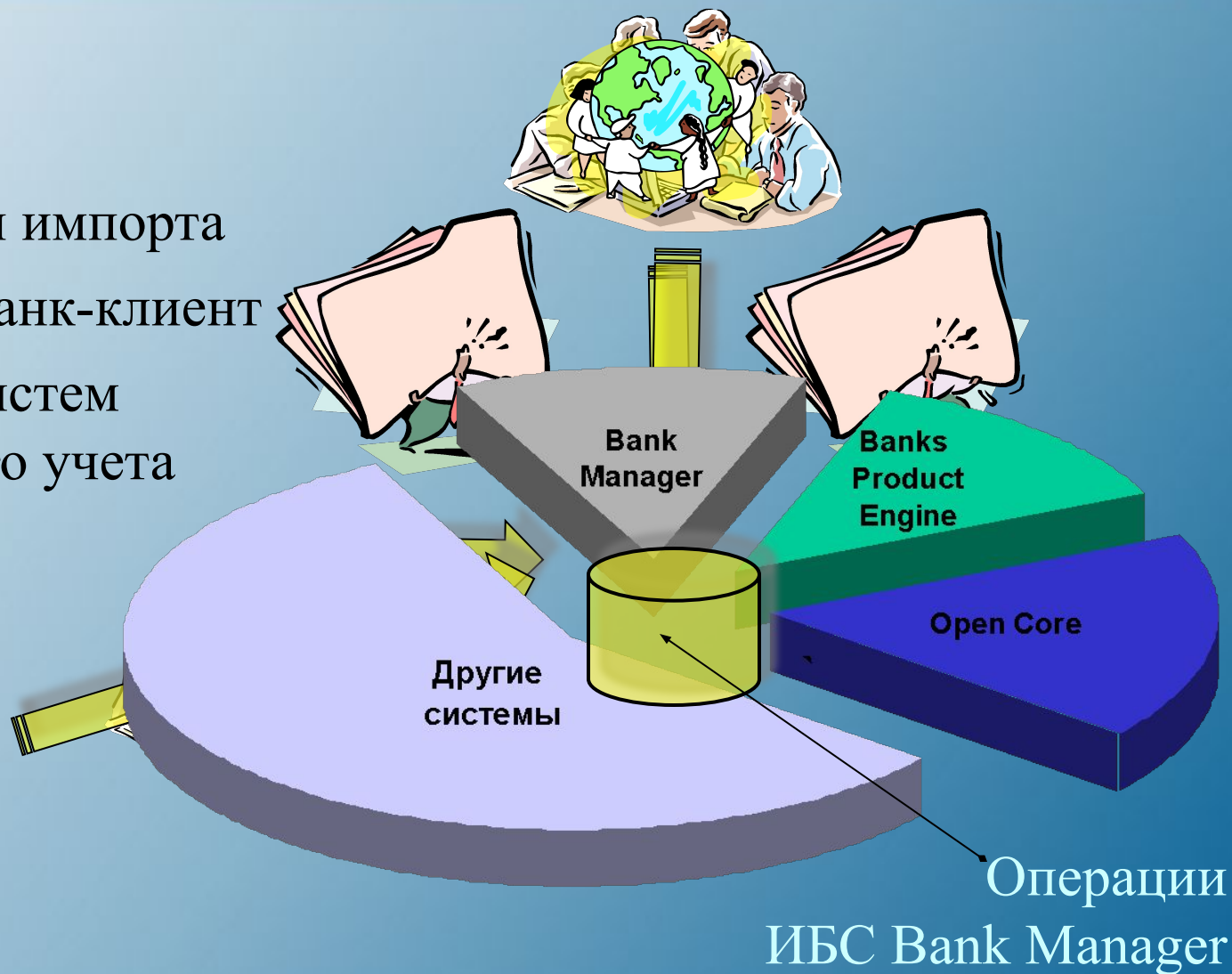
Сохранить - F9 | Выход

NUM

# ИБС Bank Manager

## ВВОД И ИМПОРТ ОПЕРАЦИЙ

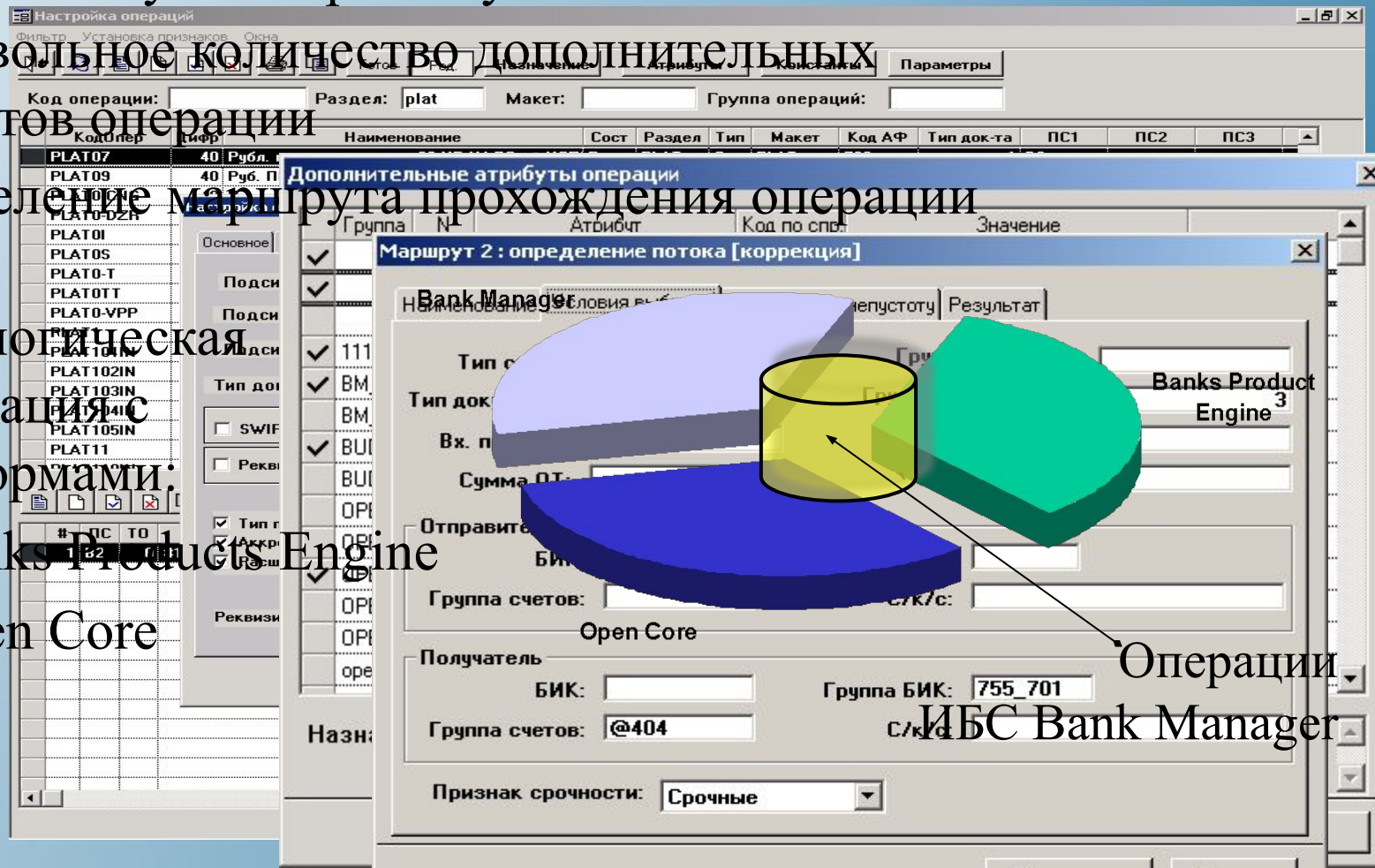
- вручную
- со сканера
- из подсистемы импорта
- по системам банк-клиент
- из смежных систем  
аналитического учета



# ИБС Bank Manager НАСТРОЙКА ОПЕРАЦИИ

- Гибкая настройка атрибутов и отражения операции в бухгалтерском учете
- Произвольное количество дополнительных атрибутов операции
- Определение маршрута прохождения операции

- Технологическая интеграция с платформами:
  - Banks Products Engine
  - Open Core



Настройка операций

Фильтр: Установка признаков: Окно

Код операции: Раздел: plat Макет: Группа операций:

| Код операции | Тип       | Наименование | Сост | Раздел | Тип | Макет | Код АФ | Тип док-та | ПС1 | ПС2 | ПС3 |
|--------------|-----------|--------------|------|--------|-----|-------|--------|------------|-----|-----|-----|
| PLAT07       | 40 Рубл.  |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT09       | 40 Руб. П |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT01       |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT05       |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT0T       |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT0TT      |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT0VPP     |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT10IN     |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT102IN    |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT103IN    |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT104IN    |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT105IN    |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |
| PLAT11       |           |              |      |        |     |       |        |            |     |     |     |

Дополнительные атрибуты операции

Маршрут 2 : определение потока [коррекция]

Bank Manager

Banking Product Engine

Операции ИБС Bank Manager

Отправитель: БИК: \_\_\_\_\_ Группа БИК: 755\_701

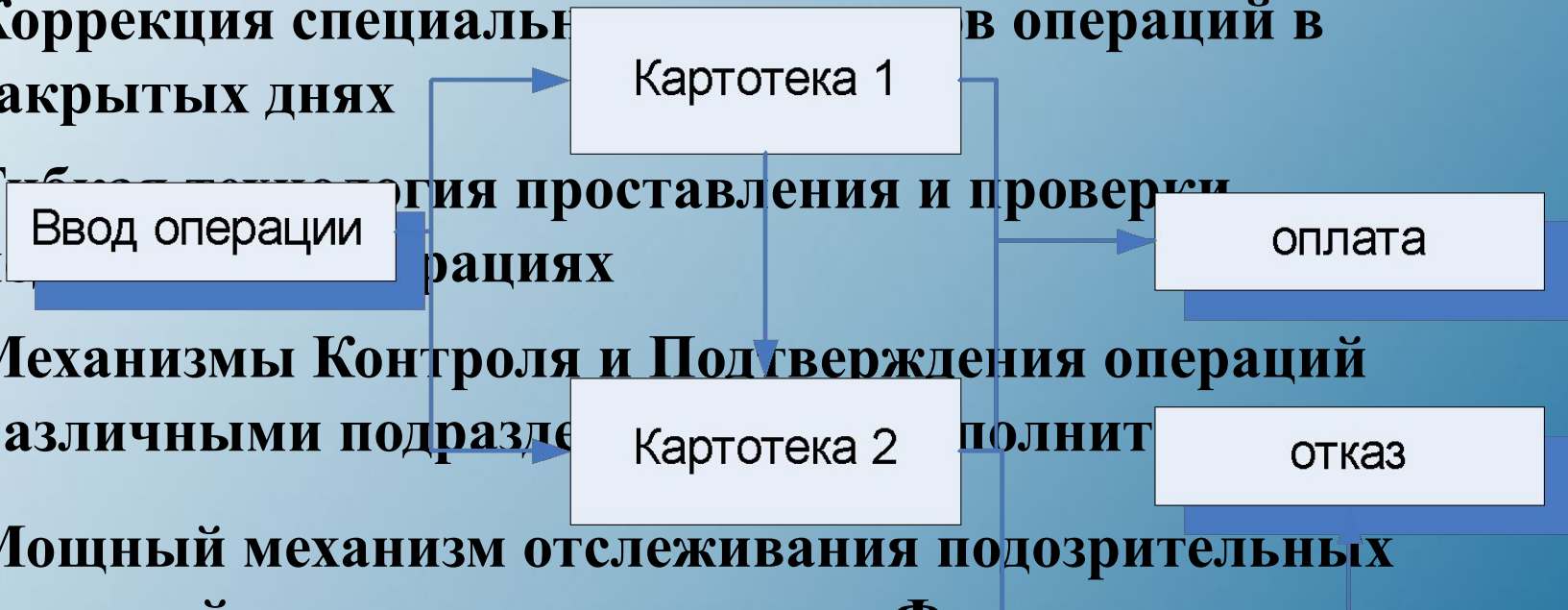
Получатель: БИК: \_\_\_\_\_ Группа БИК: 755\_701

Группа счетов: @404

Признак срочности: Срочные

# РЕЖИМЫ И ФУНКЦИИ ПРИ РАБОТЕ С ОПЕРАЦИЯМИ

- Режимы работы с картотеками (К1 и К2)
- Коррекция специальных операций в закрытых днях
- Гибкая технология проставления и проверки платежей в операциях
- Механизмы Контроля и Подтверждения операций различными подразделениями
- Мощный механизм отслеживания подозрительных операций по условиям системы Финансового Мониторинга (террористы и легализация доходов)



# ИБС Bank Manager

## ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-ОБЪЕКТЫ

- **Счета**

- **Единая клиентская база**

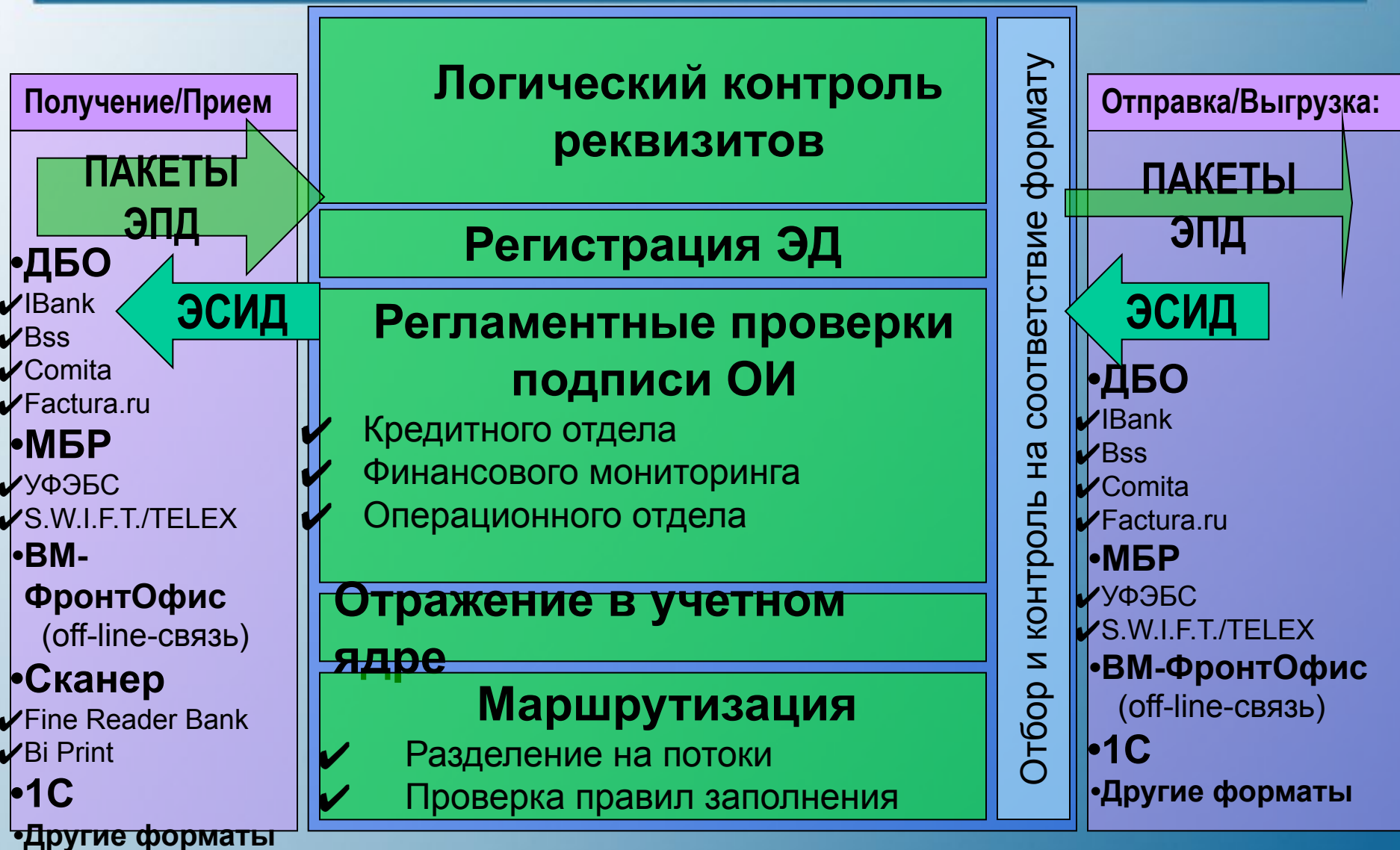
- **Операции**

- **Пакеты электронных документов**



Встроенные механизмы автоматического импорта и преобразования реквизитов импортируемых документов

# Открытая Подсистема Импорта/Экспорта документов



# ИБС Bank Manager

## ПОДДЕРЖКА УФЭБС

---



**ИБС Bank Manager** обеспечивает автоматизацию процессов деятельности при подготовке, передаче, приеме, и обработке электронных документов в унифицированных форматах электронных банковских сообщений (УФЭБС).

### Основные функции шлюза с УФЭБС:

- Отбор платежных документов в пакеты к выгрузке
- Формирование ЭПД и ЭСИД в соответствии с форматами и требованиями УФЭБС
- Подготовка ЭПД и ЭСИД к передаче в УБР
- Обработка полученных ЭПД и ЭСИД
- Формирование платежных документов по полученным ЭПД



# ВМ: УФЭБС

## Импорт документов

### Импорт – вариант 2



# ВМ: УФЭБС

## Экспорт документов

### Экспорт – вариант 2

ИБС  
BankManager



## особенности эксплуатации

- Работа в автоматическом режиме без участия пользователя
- Обработка всех видов ЭПД и ЭСИД включая операции подтверждения
- Можно не использовать АРМ “Клиент Банка России”
- УФЭБС может поставляться отдельной подсистемой

Поддержка УФЭБС осуществляется в рамках открытой подсистемы экспорта/импорта, которая включает:



- Более 30-ти форматов обмена
- Открытые интерфейсы взаимодействия
- Механизмы автоматического запуска процессов экспорта и импорта

- Заккрытие дня “одной кнопкой”

- расчет балансов по всем главам
- сводные балансы по филиалам
- закрытие парных счетов
- обработка овердрафтов
- контроль картотек
- контроль наличия регламентных операций

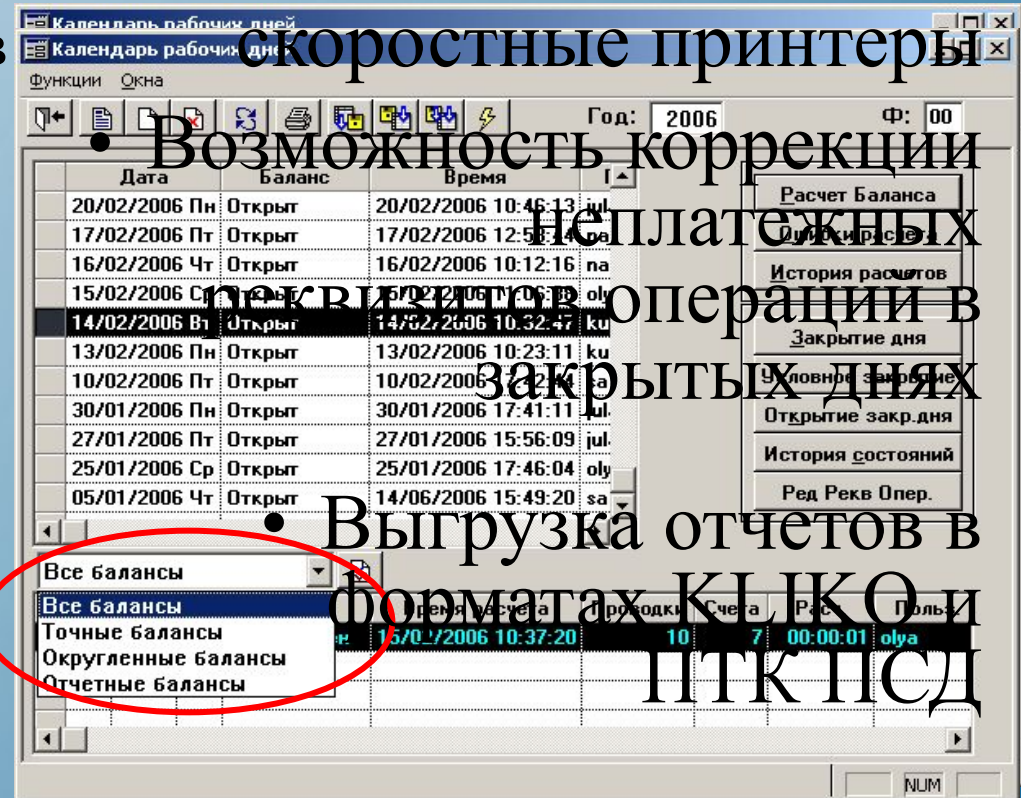
- Расчет различных видов балансов:

- точных
- округленных
- отчетных (с корректировками)

- Быстрая печать отчетов на скоростных принтерах

- Возможность коррекции неплательских операций в закрытых днях

- Выгрузка отчетов в форматах КЛКО и ПТК ПСД



# ИБС BankManager

## РЕЖИМЫ РАСЧЕТОВ

---

### *Расчет балансов за произвольные периоды:*

- от одного дня до года и более

### *Расчет балансов по среднехронологическим схемам:*

- поддерживается несколько алгоритмов (в т.ч. классическое ср. хронологическое)
- возможен расчет за произвольный период от нескольких дней до одного года

### *Расчет произвольных наборов настраиваемых показателей по сальдо, оборотам, операциям и проводкам*

- набор форм обязательной отчетности
- показатели для управленческой отчетности

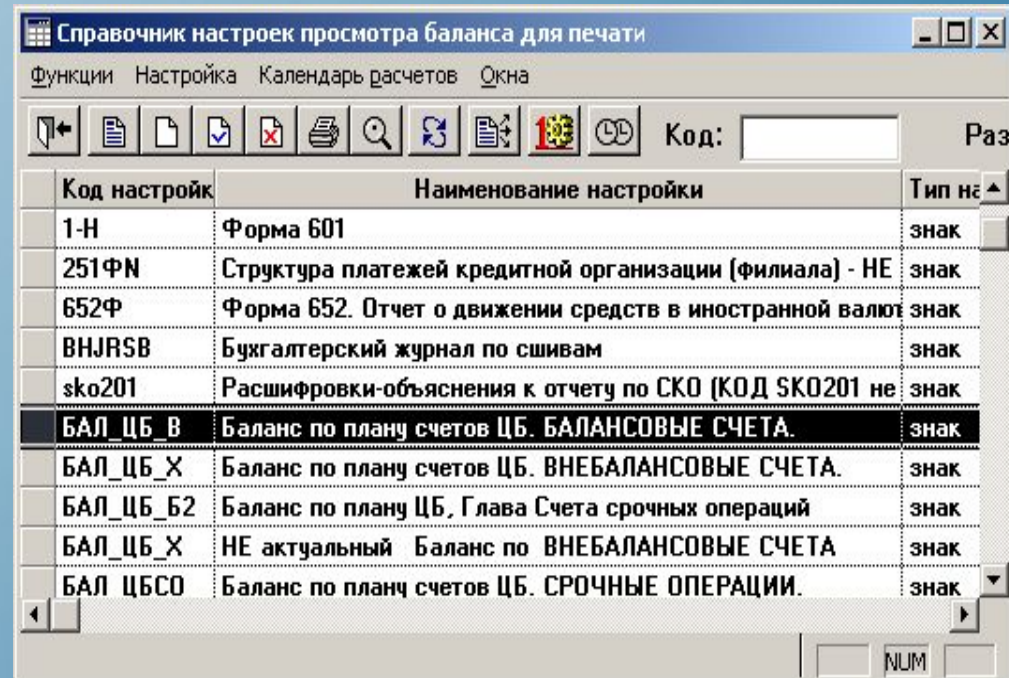
*= режим «Дополнительных Расчетов»*

### Инструмент для подготовки отчетности:

- Гибкие настройки строк отчетов
- Большая библиотека алгоритмов формирования строк
- Возможность перекрестных ссылок на данные из других отчетов
- Возможность работы с константами, изменяющимися во времени

### Отчеты:

- Ф.634 ОВП
- Форма 601
- Форма 632
- Ф. 251 Структура платежей
- Баланс в виде Прил.8 к 1376У
- ФОР
- Ф.345 для системы страхования
- управленческая отчетность
- и многие другие...



Справочник настроек просмотра баланса для печати

Функции Настройка Календарь расчетов Окна

Код:  Раз

| Код настройк    | Наименование настройки                                   | Тип на |
|-----------------|--|--------|
| 1-Н             | Форма 601  | знак   |
| 251ФН           | Структура платежей кредитной организации (филиала) - НЕ  | знак   |
| 652Ф            | Форма 652. Отчет о движении средств в иностранной валюте | знак   |
| ВНJR5В          | Бухгалтерский журнал по сшивам                           | знак   |
| sko201          | Расшифровки-объяснения к отчету по СКО (КОД SKO201 не    | знак   |
| <b>БАЛ_ЦБ_В</b> | <b>Баланс по плану счетов ЦБ. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.</b>      | знак   |
| БАЛ_ЦБ_Х        | Баланс по плану счетов ЦБ. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.          | знак   |
| БАЛ_ЦБ_Б2       | Баланс по плану ЦБ, Глава Счета срочных операций         | знак   |
| БАЛ_ЦБ_Х        | НЕ актуальный Баланс по ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА              | знак   |
| БАЛ_ЦБСО        | Баланс по плану счетов ЦБ. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ.             | знак   |

NUM

# ВМ = ОПЫТ + КВАЛИФИКАЦИЯ + ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПОДХОД

- Интегрированная Банковская Система **BankManager** и ее элементы успешно эксплуатируются **более чем в 7 регионах России**
- В штате компании работает более **50 высококвалифицированных** разработчиков, аналитиков и консультантов, среди которых кандидаты технических наук и действующие преподаватели профильных вузов Санкт-Петербурга
- Мы предлагаем каждому клиенту **индивидуальную схему** внедрения и развития банковских продуктов на основе отдельных элементов **ИБС BankManager**

# ПРЕИМУЩЕСТВА ИБС Bank Manager

- ИБС Bank Manager - система с богатой историей и традициями качества
- Высокая степень адаптивности и масштабируемости, возможность самостоятельного использования отдельных компонент ИБС
- Сопровождение "с пониманием", тесное взаимодействие с представителями заказчика позволяет максимально эффективно использовать возможности системы



# РАЗРАБОТЧИК:

---

**«Деловые консультации, Санкт-Петербург»**

**г. Санкт-Петербург**

**Большой Сампсониевский пр., д.32**

**тел (факс). +7(812)702-41-69**

**E-mail:decosp@decosp.spb.ru**

**WWW.DECOSP.RU**