

BANKS PRODUCTS ENGINE: МБК / МБД

ПК для ведения межбанковских кредитных
и депозитных операций

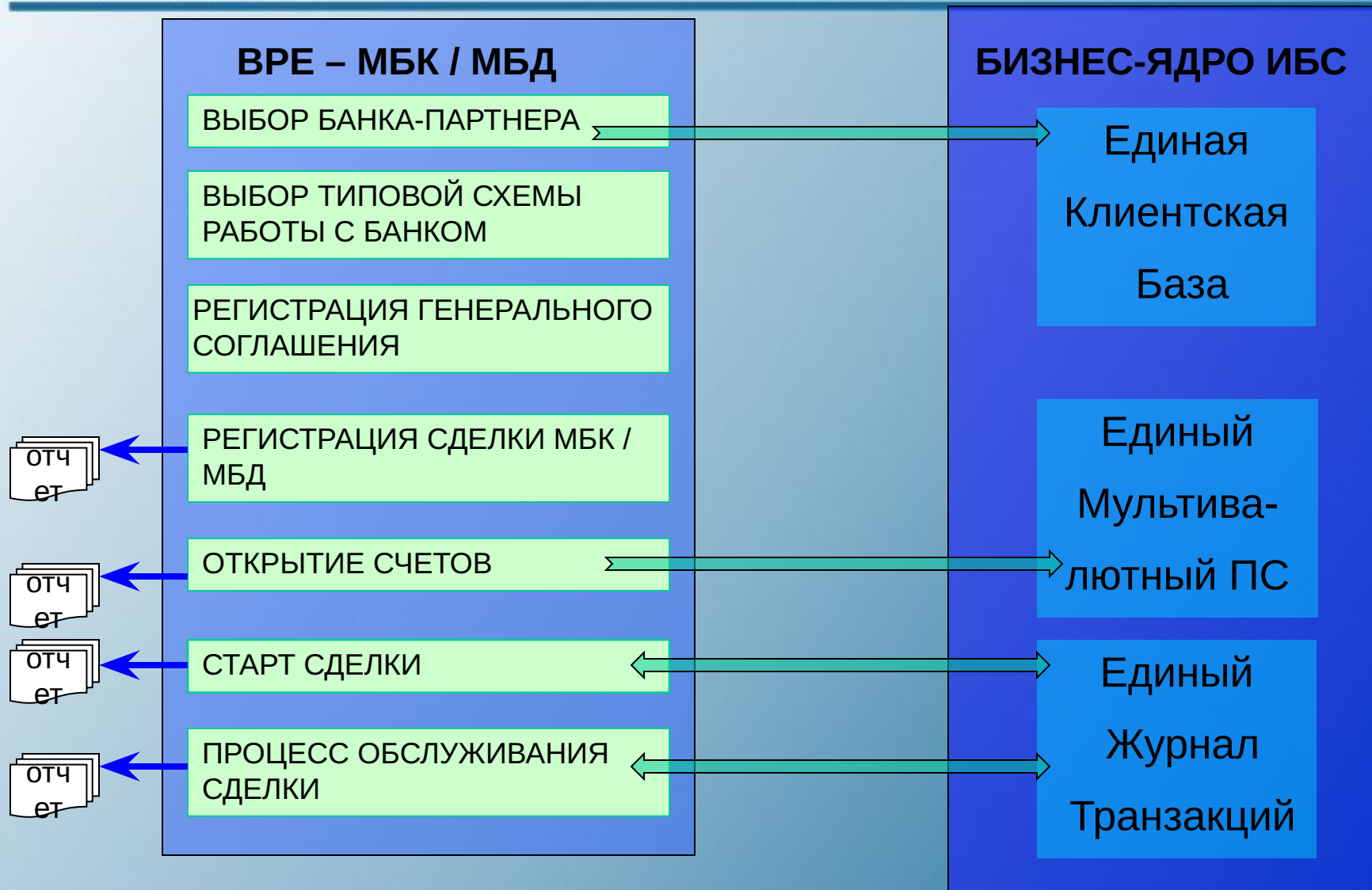
СИСТЕМА ВРЕ: МБК / МБД предназначена для

- Бухгалтеров, экономистов, регистрирующих операции по обслуживанию межбанковских операций;
- Сотрудников финансового отдела;
- Сотрудников отдела анализа и отчетности

ВРЕ: МБК / МБД ПРЕИМУЩЕСТВА СИСТЕМЫ

- Гибкая настройка типовых схем ведения сделок МБК / МБД;
- Управляемые протоколы обмена с «Операционными днями банка», системами ДБО, Хранилищами Данных;
- Связь с Бюро Кредитных Историй;
- Настраиваемые пользователем шаблоны печати текстов генеральных соглашений, бухгалтерских распоряжений и других форм;
- Формирование набора отчетности РСБУ;
- Наличие развитой системы безопасности и ранжирования прав доступа к различным объектам;
- Возможность работы с различными СУБД: MS SQL Server 2000/2005, Informix, InterBase, Oracle

ВРЕ:СХЕМА ОБСЛУЖИВАНИЯ СДЕЛКИ МБК / МБД



ВРЕ: МБК / МБД ОБЕСПЕЧИВАЕТ

- Заключение сделок по привлечению и размещению средств в рамках единовременного или генерального соглашения;
- Расчет между банками через корреспондентские счета или РКЦ, учет операций на аналитических счетах и формирование проводок для передачи в <Операционный день Банка>;
- Подготовку и формирование информации для
 - БКИ
 - систем ДБО (выписки, реестры транзакций...);
- Формирование обязательной отчетности по требованиям Банка России;
- Анализ кредитного и депозитного портфелей Банка

ТИПОВЫЕ СХЕМЫ ВЕДЕНИЯ СДЕЛОК МБК / МБД:

- Единовременный кредит / депозит;
- Генеральное соглашение

настройка схемы счетов

Коррекция генерального соглашения

Номер

Партнер

Даты

Заключения

Окончания

Лимит ККС

% отчисления по ссуде

Счета

Лицевые

Пар.

Счет доходов(701) по %%
в банке-корреспонденте

Счет доходов по %%

Счет расходов
в банке-корреспонденте

Счет расходов

Настройка расчета %

% по ср. ссуде <input type="text" value="1.00"/>	пени по ссуде (в день) <input type="text" value="3.00"/>
% по пр. ссуде <input type="text" value="2.00"/>	пени по % <input type="text" value="4.00"/>

настройка расчета процентов и пеней

ВРЕ: МБК / МБД ФОРМА СДЕЛКИ

автоматическая нумерация сделок

Коррекция договора

Сделка

Номер ГД: 999

Тип сделки: размещенный МБК

Порядковый № сделки: 1

№ расп. бухгалтерии: 1 001

Счет: 32003-810-1-00010000997

АКБ "Междунар. банк торговли и сотрудничест"

Статус: Рабочий

Тип расчета: корр. счета

Ответственные: Представители клиента

Дилер: Привалова Вера Вадимовна

Бухгалтер: Сидоров Сидор Сидорович

Счета, открытые в Банке партнере

Основные счета

Выдачи кредита: 31303-810-0-000000000007

МБК

Доходы / Расходы: 70209-810-0-000000000999

расходы

Отраженные %: . . .

ККС

ККС: 2

% отчисления по ссуде: 0.00

Даты

Предоставления: 11:01 17/01/2007

Валютирования предоставления: 17/01/2007

Возврата: 19/01/2007

Валютирования возврата: 19/01/2007

индивидуальные настройки процентов и пеней

% Пени

% по ср. ссуде: 3.00

% по пр. ссуде: 1.00

Сохранить Отменить

автоматическая генерация счета

индивидуальные настройки процентов и пеней

ВРЕ: СДЕЛКИ МБК / МБД ОПЕРАЦИИ:

- Привлечение и размещение средств;
- Погашение ссудной задолженности / возврат депозита;
- Расчет % по срочной и просроченной ссуде, пеней;
- Формирование резерва на возможные потери;
- Погашение задолженности по % и пеней;
- Изменение условий сделки;
- Вынос ссуды на счет просроченной задолженности;
- Вынос процентов на счет просроченных процентов;
- Закрытие сделки и перенос в архив

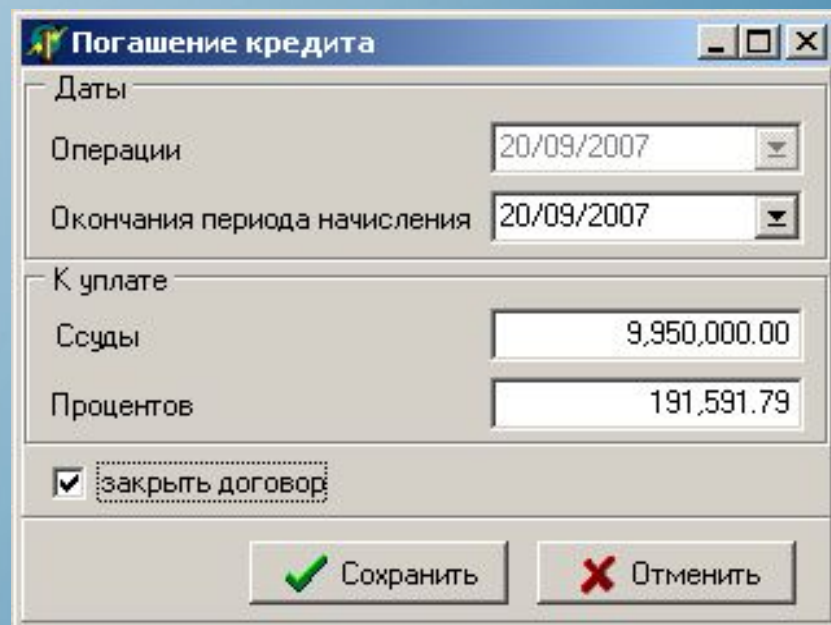
ВРЕ: МБК / МБД

ПОГАШЕНИЕ ССУДЫ И %

Операция предназначена для погашения срочной и просроченной задолженности, а также процентов

Автоматический расчет
суммы долга на дату погашения

Возможность закрытия сделки и ее
переноса в архив при полном
погашении долга



Погашение кредита

Даты

Операции 20/09/2007

Окончания периода начисления 20/09/2007

К уплате

Ссуды 9,950,000.00

Процентов 191,591.79

закрыть договор

Сохранить Отменить

ВРЕ: БУХУЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО СДЕЛКАМ МБК / МБД

- Автоматическое формирование наборов проводок при проведении операций
- Пакетирование проводок и выгрузка пакетов в форматах <Операционного Дня Банка>
- Печать мемориальных ордеров при проведении операций. Формирование распоряжений, платежных поручений и других документов.
- Наличие режимов отката проведенных операций с восстановлением исходного состояния сделки.

ВРЕ: МБК / МБД ОТЧЕТНОСТЬ:

- Ф. 115 – расчет резерва под возможные потери по ссудам;
- Ф. 133 – состояние кредитного портфеля;
- Ф. 501 – сведения о межбанковских кредитах и депозитах
- Печать текста генерального соглашения;
- Распоряжения на открытие счетов, по проводкам;
- Справки о соблюдении нормативов Н6, Н7, Н9

СВЕДЕНИЯ О МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТАХ И ДЕПОЗИТАХ							
по состоянию на 02/05/2007							
	Наименование кредитной организации (ее филиала)	ЗАО "АКБ "Банкирский Дом"					
	Почтовый адрес	196105, г. Санкт-Петербург, Малый пр. П.С. д.77/79					
Номер п/п	Наименование кредитной организации, привлекшей (разместившей) денежные средства	Регистрационный номер (код СВИФТ)	Код страны нахождения кредитной организации	Номер балансового счета, на котором отражены привлеченные (размещенные) средства	Номер отдельного лицевого счета	Остаток на начало месяца	Обороты по дебету
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Сведения о предоставленных межбанковских кредитах (размещенных депозитах)							
1	ЗАО "СИТИ ИНВЕСТ БАНК"	3424	978	31402	31402810200000000001	0	
11	КУ АКБ"МЕЖДУН.Б-К ТОРГОВ.	1122	643	32005	32005810700000000004	300	
II. Сведения о полученных межбанковских кредитах (привлеченных депозитах)							
1	КУ АКБ"МЕЖДУН.Б-К ТОРГОВ.	1122	643	31303	31303810500010000997	0	
2	КУ АКБ"МЕЖДУН.Б-К ТОРГОВ.	1122	643	31303	31303810600020000997	556	

ВРЕ: ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ

- Ускорение процесса подготовки документов, сопровождающих операции размещения и привлечения средств
- Безопасность и ранжирование доступа к информации по сделкам МБК / МБД
- Сокращение расходов Банка на обслуживание процессов размещения и привлечения средств, а также формирование обязательной отчетности

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