

# Программный Комплекс Финансовый Риск Менеджер 3.3

ИНЭК-ИТ ©

# Финансовый Риск-Менеджер версия 3.3

ИНЭК-ИТ ©

ИНЭК-ИТ ©

Предназначен для автоматизации профессиональной деятельности риск-менеджеров и финансовых аналитиков

- кредитных организаций  
(российские и иностранные банки)
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями  
(страховые организации, управляющие компании, паевые и пенсионные фонды, инвестиционные компании и фонды, интегрированные холдинговые структуры, иностранные предприятия и организации)

# Структура Программного Комплекса

ИНЭК-ИТ ©



- Блок «Администратор»
- Блок «Импорт данных»
- Блок «Введение данных и трансформация отчетности»
- Блок «Финансово-Экономический Анализ»
- Блок «Менеджер регистраций»
- Блок «Сервисные утилиты»
- Блок «Аналитические Отчеты»
- Блок «Расчет лимтов кредитования»
- Блок «Факторный Анализ и прогноз»
- Блок «Анализ риска ликвидности»
- Блок «Стресс-тестирования и VAR-анализ»
- Блок «Анализ межбанковских операций»
- Блок «Анализ операционного риска»
- Блок «Досье организаций»
- Блок «Сервер «Мастер отчетов»
- Блок «Мастер обновлений»

# Программный комплекс используется для решения задач

ИНЭК-ИТ ©

- внутреннего и внешнего финансового анализа
- анализа межбанковских операций
- факторного анализа и прогнозирования
- оценки и мониторинга рисков
- классификации контрагентов по группам риска
- классификации качества ссуд
- формирования резервов на возможные потери
- построения рейтингов и рэнкингов
- расчета лимитов кредитования
- оценки показателя VaR
- стресс-тестирования финансовых портфелей
- трансформации отчетности (в МСФО, IAS, GAAP)
- ведения досье организаций
- получения аналитических отчетов и др.



# Внутренний финансовый анализ

ИНЭК-ИТ ©

- управленческий мониторинг
- оценка эффективности деятельности
- анализ деятельности подразделений
- прогнозирование финансового состояния
- оценка, контроль и управление рисками  
(ликвидности, кредитным, валютным, процентным, фондовым, операционным и д.р.)
- планирование и управление ресурсами
- контроль критериев допуска в систему страхования вкладов
- расчет обязательных нормативов
- расчет капитала и других регламентированных показателей
- внутренний контроль и аудит
- оценка качества бизнеса

# Внешний финансовый анализ

ИНЭК-ИТ ©

- ❑ мониторинг финансового состояния
- ❑ расчет и оценка рисков
- ❑ построение рейтингов, рэнкингов и классификаторов
- ❑ оценка кредитоспособности
- ❑ классификация контрагентов по группам риска
- ❑ формирование резервов на возможные потери
- ❑ классификация качества ссуд
- ❑ формирование РВПС
- ❑ составление аналитических отчетов, мотивированных и профессиональных суждений



# Расчет лимитов кредитования

ИНЭК-ИТ ©

- ❑ на одного контрагента
- ❑ на пул контрагентов
- ❑ с учетом и без учета статистических взаимосвязей
- ❑ расчет уровня необходимого резервирования
  - ▣ Традиционный подход  
(синтетический коэффициент)
  - ▣ Подход ИНЭК  
(кредитный VaR)



# Оценка показателя VaR и стресс-тестирование

- ❑ оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска (кредитный, процентный, фондовый, валютный)
- ❑ анализ чувствительности финансового результата к факторам риска
- ❑ оценка показателя VaR (по финансовым инструментам и в целом по портфелю) с использованием дельта-нормального метода, метода исторического моделирования, Монте-Карло
- ❑ бэк-тестирование моделей расчета VaR
- ❑ стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода
- ❑ аллокация рисков с использованием методологии корреляционного и регрессионного анализа (множественной регрессии)

# ВПОДК (Указание Банка России 3624-У)

ИНЭК-ИТ ©

- Создание и редактирования групп и схем ВПОДК.
- Создание и редактирование источников и надбавок капитала
- Создание и редактирование перечня рисков банка.
- Создание и редактирование коэффициентов схемы.
- Создание/ редактирование методик оценки достаточности капитала и сценарного анализа в рамках схемы ВПОДК.
- Создание и редактирование компонента располагаемого капитала
- Создание и редактирование компонента экономического капитала
- Агрегация капитала в рамках схемы ВПОДК.
- Создание и редактирование агрегации (группировки компонентов в структуры) располагаемого капитала.
- Создание и редактирование агрегации (группировки компонентов в структуры) экономического капитала.
- Создание и редактирование сценариев изменения источников капитала
- Расчет требований к капиталу на основе сформированных схем ВПОДК.
- Расчет риск-аппетита, установление граничных уровней
- Формы отчетности по ВПОДК

# Трансформация отчетности

ИНЭК-ИТ ©

- В МСФО
- В GAAP
- В IAS

- ✓ с помощью корректирующих проводок балансовых и внебалансовых счетов
- ✓ с помощью корректировок элементов форм финансовой отчетности



# Применяемые методики

- ❑ официальные (утвержденные Банком России, Минфином России, Департаментом страхового надзора и др.)
- ❑ классические, традиционно используемые
- ❑ авторские методики ИНЭК:
  - для кредитных организаций (САМЕЛ, ИНЭК-КАЛИПСО)
  - для некредитных организаций (анализ страховщиков, инвестиционных компаний, фондов, иных компаний и организаций «крупного», «среднего» и «малого» бизнеса)
- ❑ самостоятельно разработанные пользователем



# Функциональные возможности (1)

## □ ведение произвольного количества баз данных

- по кредитным и некредитным организациям (российских и иностранных организаций) с разными формами отчетности (финансовой, бухгалтерской, налоговой, статистической и др.)
- с разными планами счетов бухгалтерского учета, в т.ч.:
  - с лицевыми счетами - для кредитных организаций
  - с субсчетами - для некредитных организаций
- с разными «базовыми» валютами

Дополнительно в базу данных может вноситься любая справочная информация (как статическая, так и изменяющаяся во времени), характеризующая внешнее экономическое окружение: начало финансового года, курсы валют, процентные ставки, нормативы и т.п.

# Функциональные возможности (2)

- создание аналитических приложений и схем
  - самостоятельная реализация пользователем методических разработок (без программирования) - использование «принципа конструктора»
  - применение в методических разработках нефинансовой информации, в т. ч. экспертных оценок
  - открытость и полная методологическая «прозрачность»
  - использование механизмов drill down & up
  - самостоятельная настройка параметров комплекса
  - использование механизма корректировки отчетности
  - насыщенность различными методами анализа
  - самостоятельная настройка аналитических отчетов, профессиональных (мотивированных) суждений с интерпретацией получаемых в результате анализа значений показателей и коэффициентов



# Импорт – Экспорт данных

- Исходные данные для анализа могут быть введены вручную или импортированы в автоматическом режиме:
  - ✓ в форматах программ, распространяемых Банком России (kliko, ПТК ПСД)
  - ✓ в форматах, утвержденных МНС для сдачи отчетности
  - ✓ в форматах, утвержденных для сдачи отчетности страховщиками в Департамент страхового надзора
  - ✓ в форматах, утвержденных Службой Банка России по финансовым рынкам для сдачи отчетности эмитентами и проф.участниками рынка ценных бумаг
  - ✓ в фиксированных форматах пользователей, в т.ч. в форматах автоматизированной банковской системы (АБС) или бухгалтерии организации
  - ✓ в фиксированных форматах программ (1-С, Audit Expert)
  - ✓ в фиксированных форматах www-сайтов (cbr.ru, skrin.ru)
  - ✓ в настраиваемых форматах .txt и .xls
  - ✓ во внутреннем формате программного комплекса
  - ✓ в произвольных форматах

# Источники исходных данных для анализа кредитных организаций

- данные по счетам бухгалтерского учета (форма 101)
- данные по лицевым счетам
- данные по символам ОПУ (форма 102)
- данные по формам 115, 123, 125, 135, 501, 603 и др.
- публикуемая отчетность
- отчетность банковских / консолидированных групп
- формы отчетности в МСФО (GAAP, IAS и др.)
- отчетность в стандартах иностранных государств, союзов, ассоциаций, картелей, консорциумов
- произвольные формы, нефинансовая информация

# Источники исходных данных для анализа некредитных организаций

- данные по счетам бухгалтерского учета (оборотнo-сальдовая ведомость)
- данные по формам годовой и промежуточной бухгалтерской, налоговой, статистической и иной отчетности «крупного», «среднего» и «малого» бизнеса
- данные по формам отчетности, утвержденным государственными и надзорными органами
- формы отчетности в МСФО (GAAP, IAS и др.)
- отчетность в стандартах иностранных государств, союзов, ассоциаций, картелей, консорциумов
- произвольные формы, нефинансовая информация

# Надежность

- ❑ В системе осуществляется контроль вводимых данных «на лету», т.е. все вводимые пользователем (или получаемые из других источников) данные контролируются на правильность, корректность и соответствие другим данным, имеющимся в системе, в процессе ввода.
- ❑ Осуществляется постоянный контроль целостности баз данных.
- ❑ При необходимости осуществляется восстановление целостности баз данных.

- ❑ Программный Комплекс, при необходимости, способен работать в автономном режиме без взаимодействия не только с сетью Интернет, но и внутренней локальной сетью организации-пользователя.
- ❑ Любые исходные данные (включая обновления) могут быть введены вручную или с безопасного внешнего носителя.
- ❑ В случае форс-мажорных обстоятельств (пожар, отключение локальной сети, отсутствие Интернета или хакерского взлом) Программный Комплекс будет продолжать работать. Для обеспечения безопасности достаточно отключения компьютера с Программным Комплексом от локальной сети.

# Клиенты и партнеры

ИНЭК-ИТ ©

- государственные организации (АСВ, Комитет финансов Санкт-Петербурга, АИЖК, Внешэкономбанк, ВТБ, ГПБ, МБЭС и др.)
- российские кредитные организации (свыше 250)
- рейтинговые агентства (Moody's, НРА)
- иностранные кредитные организации (Беларусь, Украина, Казахстан, Германия, Турция, Япония)
- коммерческие и некоммерческие организации (Газпром, РЖД, Северсталь, Транснефть, ТРАНСФИНГРУП, КАМАЗ, РЕСО, КапиталЪ, и др.)



# Контактная информация

ИНЭК-ИТ ©

По вопросам приобретения, пожалуйста,  
обращайтесь по телефонам:

- (495) 786-2239 (прямой),
- 786-2230 (многоканальный), доб.1124

или по e-mail: [bank@ines.ru](mailto:bank@ines.ru)

Информация на [www.ines.ru](http://www.ines.ru)

