



## Анализ Банковской и Финансовой Информации

Экспертная аналитическая система «Анализ банковской и финансовой информации» (ЭАС «АБФИ») является универсальным инструментом для решения прикладных задач финансового анализа, дополненным набором готовых решений. Область применения системы «АБФИ» — анализ любой формализованной финансовой информации, характеризующей состояние банка, а также дистанционный анализ финансового состояния контрагентов (*банки России и СНГ, предприятия, страховые компании*).

Система позволяет автоматизировать весь процесс финансового анализа от сбора данных и их первичной обработки до составления моделей и представления результатов анализа в удобном виде. Отличительной ее особенностью является то, что она изначально была спроектирована для решения широкого круга финансовых задач и обладает высокой степенью гибкости и способностью адаптации к постоянно меняющимся условиям реальной экономики и специфики банка.

Универсальность системы подтверждается тем, что ее пользователями являются самые разные организации — Банк России (*департаменты Центрального аппарата и Территориальные учреждения*), коммерческие банки, предприятия. Работа с системой, финансовый аналитик имеет возможность обрабатывать информацию быстро и точно, используя для этого все необходимые данные и не отвлекаясь на технические детали.

Базовая программная платформа АБФИ содержит все функции, необходимые для создания любых аналитических методик. Кроме того, аналитиками ЛАНИТ разработаны стандартные методические приложения, которые могут поставляться в дополнение к базовой программной платформе.

К таким стандартным комплектам относятся:

- Комплекс методических приложений для финансового анализа банков;
- Комплекс методических приложений для финансового анализа предприятий;
- Комплекс методических приложений для финансового анализа страховых организаций;
- Комплекс методических приложений для анализа субъектов РФ.

Система предназначена для самого широкого круга финансовых специалистов: финансовых менеджеров кредитных организаций и предприятий, специалистов аудиторских и консалтинговых компаний, сотрудников органов государственного управления. За годы развития системы специалистами ЛАНИТ накоплен огромный опыт внедрения данного программного продукта (в том числе в крупных многофилиальных организациях), а также его последующего сопровождения.

### Базовая программная платформа

АБФИ является открытой системой и имеет двухуровневую структуру. Первый уровень — базовая программная платформа, содержащая набор универсальных функций для разработки методических приложений, а также средства комплексного много-

мерного анализа. Эти функции обеспечивают анализ временных рядов, кластерный анализ, анализ «что если», различные статистические процедуры. Для детализации данных применяется подход «drill-down».

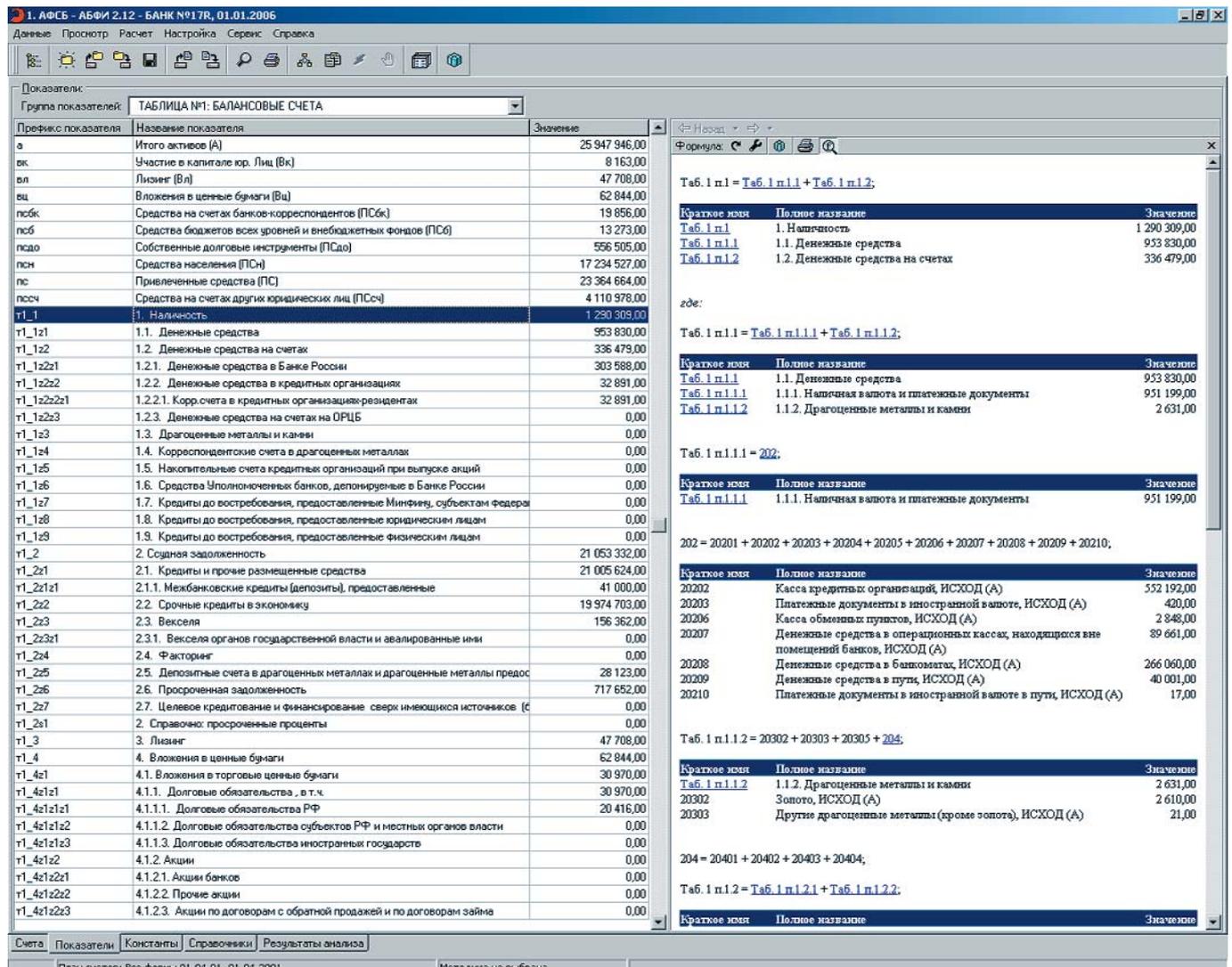
Второй (прикладной) уровень — библиотека методических приложений (готовых решений) для анализа банков, предприятий, страховых организаций, субъектов РФ. Любое из таких приложений может быть модифицировано по желанию пользователя.

### Методические приложения для анализа банков

Стандартные методические приложения для анализа банков поставляются в комплекте АБФИ-банк. Некоторые из них разработаны в соответствии с нормативными документами Банка России, другие включают специальные методики, опубликованные в российских и зарубежных финансовых изданиях.

### Дистанционный анализ

В приложениях для дистанционного анализа реализован ряд подходов, разработанных отечественными и зарубежными экспертами. К их числу относятся: система рейтинговой оценки надежности банка СAMEL, расчет лимита межбанковского кредитования (методика КБ «Европейский трастовый банк»), коэффициентный экспресс-анализ, рейтинг надежности банков (методика В.С.Кромонова).



Пример интерфейса системы

## **Внутренний и внешний анализ**

Приложения для внутреннего и внешнего анализа позволяют организовать оперативный анализ отчетности банка (*баланса и оборотов*), сбалансированности активов и пассивов по срокам привлечения и размещения (*GAP-анализ*), а также оценить риск-ликвидность и нетто-баланс банка.

## **Методические приложения, разработанные на основе нормативных документов Банка России**

Методические приложения, разработанные в соответствии с нормативными документами Банка России, позволяют формировать и проверять правильность банковской отчетности, а также анализировать финансовое состояние банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Данные методические приложения позволяют производить расчет обязательных нормативов деятельности банка (*Инструкция ЦБ РФ №110-И*), расчет собственных средств — капитала (*Положение ЦБ РФ №215-П*).

Для получения необходимых исходных данных система АБФИ может интегрироваться с различными автоматизированными банковскими системами (*АБС*).

## **Анализ прибыльности**

Приложения для анализа прибыльности позволяют анализировать структуру доходов и расходов банка, доходность активов и рентабельность банка. Одним из наиболее востребованных приложений этой группы является расчет эффективных процентных ставок.

## **Комплекс методических приложений по анализу финансового состояния банка (методика Горюнова)**

Для выявления проблем на ранней стадии их появления в ЭАС «АБФИ» на основе анализа отчетных форм и иных источников формируются 6 аналитических пакетов (*в табличном и графическом представлении*).

Они позволяют проанализировать деятельность банка по следующим направлениям:

- Структурный анализ балансового отчета.
- Структурный анализ отчета о прибылях и убытках.
- Анализ достаточности капитала.
- Анализ кредитного риска.
- Анализ рыночного риска.
- Анализ риска ликвидности.

## **Комплекс методических приложений для оценки возможности включения кредитной организации в систему страхования вкладов**

Методическое приложение позволяет проводить оценку финансовой устойчивости банков в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов. В методическом приложении реализованы следующие задачи:

- 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.

## **Методические приложения для анализа предприятий**

Комплекс методических приложений для анализа предприятий позволяет оценить финансовое состояние предприятия и рассчитать лимиты кредитования предприятий заемщиков. При расчете лимита кредитования учитывается отрасли экономики, в которое входит предприятие, кредитная история предприятия, динамики изменения отчетности, финансовое состояние и экспертная оценка предприятия. Анализ предприятия разбивается на следующие задачи:

- Ввод\Импорт и проверка корректности бухгалтерской отчетности предприятия;
- Формирование аналитического баланса и отчета о прибылях и убытках;
- Проведение горизонтального и вертикального анализа баланса предприятия и оценка динамики изменения отчетности предприятия;
- Расчет и представление в динамике основных финансовых коэффициентов предприятия.
- Проведение рейтинговой оценки предприятий на основе распределения предприятий по отраслям экономики. Для каждой отрасли настраиваются динамические весовые коэффициенты.
- Проведение экспертной оценки деятельности предприятия на основе динамически изменяемой анкетной формы.
- Расчет Лимита кредитования предприятий заемщиков в зависимости от установленных рейтингов и весовых коэффициентов показателей финансовой и экспертной оценки предприятия.

## **Методические приложения для анализа страховых компаний**

Комплекс методических приложений позволяет оценить финансовое состояние страховой компании. Анализ страховой компании разбивается на следующие задачи:

- Ввод\Импорт и проверка корректности бухгалтерской отчетности;
- Формирование аналитического баланса и отчета о прибылях и убытках;
- Проведение горизонтального и вертикального анализ баланса и оценка динамики изменения отчетности;
- Расчет и представление в динамике основных финансовых коэффициентов предприятия.
- Проведение рейтинговой оценки страховых компаний.

## **Методические приложения для анализа субъектов РФ**

Комплекс методических приложений позволяет оценить финансовое состояние Субъекта и произвести ряд финансовых оценок на основе бюджетной формы Субъекта. Анализ Субъекта РФ разбивается на следующие задачи:

- Ввод\Импорт и проверка корректности отчетности по бюджетной форме Субъектов и Муниципальных образований;
- Формирование аналитических оценок бюджета субъекта РФ;
- Расчет и представление в динамике основных финансовых коэффициентов Субъекта РФ.
- Проведение рейтинговой оценки Субъектов РФ.

## Технические характеристики

Система АБФИ может поставляться в двух версиях: локальной (*однопользовательской*) и сетевой (*многопользовательской*). Независимо от поставляемой версии, технические характеристики программного продукта обеспечивают гибкость системы, ее надежность и «дружественность» по отношению к пользователю.

### Единая база данных и клиент-серверная архитектура

Наличие единой базы данных позволяет гибко распределить участки работ между подразделениями и исполнителями, а также обеспечить организованный доступ менеджеров к необходимым аналитическим отчетам. Клиент-серверная архитектура, использованная при построении системы, позволяет увеличить скорость выполнения операций и снизить требования к оборудованию.

Возможность ведения архива отчетов и аналитических документов позволяет организовать доступ пользователей к любым отчетам, в том числе составленным другими пользователями.



Клиент-серверная архитектура

### Мультиплатформенность и возможности импорта данных

Система АБФИ способна работать с разными системами управления базами данных (СУБД), включая Oracle, Informix и MS SQL. Система также позволяет организовать импорт необходимых данных из любых других систем и источников данных — СУБД, электронных таблиц и ASCII-файлов. Встроенный «Построитель SQL-запросов» позволяет организовать запросы к внешним источникам информации даже пользователю, не имеющему специальной компьютерной подготовки. Настройки импорта могут быть сохранены для многократного использования.

### Встроенные средства аналитических разработок

Возможность редактирования и самостоятельной разработки методических приложений обеспечивается наличием встроенного языка для формализации алгоритмов анализа. Шаблоны отчетов могут создаваться с использованием MS Word и MS Excel.

### Надежность и конфиденциальность

Надежность функционирования системы и конфиденциальность информации обеспечиваются как используемыми СУБД, так и встроенными в систему средствами внутреннего контроля.

### Простота администрирования и сопровождения

Система АБФИ проста в администрировании и сопровождении, что позволяет специалистам служб автоматизации без существенных затрат времени обеспечивать ее функционирование, в том числе в крупных компаниях и многофилиальных банках. При этом участие внешних консультантов (*специалистов разработчика*) сводится к минимуму и обеспечивается в рамках сопровождения.

**Система АБФИ представляет собой гибкий и надежный инструмент финансового анализа, качество которого подтверждается многолетним опытом практического применения в самых разных организациях. Среди наших пользователей — Банк России (департаменты Центрального аппарата и Территориальные учреждения), Газпромбанк, Транскредитбанк, ЛОКО-Банк и другие.**