

Программный комплекс
"Общая финансовая отчетность
банка"

ПК "ОФО-Банк"
версии 5.2, 5.1, 5.1.Ф и 5.0
"Менеджер отчетности"

Руководство пользователя
Главный блок ПК "ОФО-Банк"

УВАЖАЕМЫЙ ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ!

Вы стали обладателем программного продукта ПК "ОФО-Банк" и, надеемся, что сделали правильный шаг. ООО НВП "ИНЭК" благодарит Вас за выбор и предлагает продолжить плодотворное сотрудничество в дальнейшем.

Особенность распоряжения программным комплексом

ПК "ОФО-Банк" приобретается только на правах собственности.

Программный продукт, приобретаемый **на правах собственности**:

- работает без ограничения срока,
- может реализовываться без приобретения комплекса услуг по сопровождению,
- защищается электронным ключом аппаратной защиты (не «привязывается» к рабочей станции).

© ПК "ОФО-Банк" Все права защищены.

Условия поставки, использования и сопровождения ПК "ОФО-Банк" оговариваются в договоре между пользователем программного комплекса (Заказчик) и Правообладателем – ООО НВП "ИНЭК".

Все исключительные имущественные права на программный продукт "ОБЩАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА" (ПК "ОФО-Банк") принадлежат ООО НВП "ИНЭК".

Правообладатель подтверждает, что он обладает необходимыми правами в отношении программного продукта "ОБЩАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА" (ПК "ОФО-Банк") и гарантированно принимает на себя все претензии, предъявленные Заказчику третьими лицами, если они вытекают из нарушения их прав при использовании ПК "ОФО-Банк" Заказчиком.

Руководство пользователя содержит сведения, необходимые для полноценного использования программного комплекса "ОФО-Банк" версий 5.2, 5.1, 5.1.Ф и 5.0. В руководстве отсутствуют информация о правилах оформления общей финансовой отчетности коммерческих банков и другие данные, которые могут быть получены из официальных источников.

Содержание данного руководства может быть изменено авторами без уведомления пользователей программного комплекса "ОФО-Банк".

ПК "ОФО-Банк", "Дизайнер" — зарегистрированные товарные знаки ООО НВП "ИНЭК".

Microsoft Windows, Microsoft Excel — зарегистрированные товарные знаки Microsoft Corporation в США и других странах.

Прочие встречающиеся в тексте данного руководства товарные марки могут являться зарегистрированными товарными знаками тех или иных фирм.

Содержание

1. ВВЕДЕНИЕ.....	6
1.1. ОБЗОР ВОЗМОЖНОСТЕЙ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА "ОФО-БАНК"	6
1.2. ГЛАВНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ПК "ОФО-БАНК"	9
1.3. СПОСОБ ЗАЩИТЫ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА	10
1.4. БАЗА ДАННЫХ ПК "ОФО-БАНК"	10
1.5. УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ	11
1.6. ЛИНИЯ КОНСУЛЬТАЦИЙ (СЛУЖБА ТЕХНИЧЕСКОЙ ПОДДЕРЖКИ).....	11
2. УСТАНОВКА ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА НА КОМПЬЮТЕР.....	13
2.1. ТРЕБОВАНИЯ К КОНФИГУРАЦИИ РАБОЧЕЙ СТАНЦИИ	13
2.2. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НАСТРОЙКИ БИБЛИОТЕКИ BDE	13
2.3. ЧТО ВХОДИТ В КОМПЛЕКТ ПОСТАВКИ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА "ОФО-БАНК"	13
2.4. УСТАНОВКА ПК "ОФО-БАНК"	14
2.5. ОПИСАНИЕ КАТАЛОГОВ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА "ОФО-БАНК"	20
2.6. ОСОБЕННОСТИ УСТАНОВКИ СЕТЕВОЙ ВЕРСИИ	21
2.6.1. Установка Менеджера лицензий (HASP License Manager)	21
3. НАСТРОЙКА ОКРУЖЕНИЯ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА.....	22
3.1. УСТАНОВКА РАЗДЕЛИТЕЛЯ И КОЛИЧЕСТВА ДРОБНЫХ ЗНАКОВ ДЛЯ ДЕСЯТИЧНЫХ ДРОБЕЙ	22
3.2. УСТАНОВКА РАЗРЕШЕНИЯ ЭКРАНА	23
3.3. ОСОБЕННОСТИ НАСТРОЙКИ ПК "ОФО-БАНК"	23
3.3.1. Обязательные настройки библиотеки BDE	23
3.3.2. Настройка файла конфигурации ключа аппаратной защиты NetHASP – nethasp.ini	24
3.3.3. Пример настройки сетевых путей к базе данных.....	26
4. ЗАПУСК ГЛАВНОГО БЛОКА И РЕГИСТРАЦИЯ ПК "ОФО-БАНК".....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
4.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
4.2. ИНСТАЛЛЯЦИЯ ДРАЙВЕРА ЭЛЕКТРОННОГО КЛЮЧА АППАРАТНОЙ ЗАЩИТЫ	30
4.3. ЗАПУСК ГЛАВНОГО БЛОКА	32
4.3.1. Изменение пароля пользователем самостоятельно	34
4.4. РЕГИСТРАЦИЯ ПК "ОФО-БАНК"	35
5. УПРАВЛЕНИЕ В ПК "ОФО-БАНК"	37
5.1. ЭЛЕМЕНТЫ ИНТЕРФЕЙСА	37
5.2. ГЛАВНОЕ ОКНО	38
5.3. ПАНЕЛЬ ИНСТРУМЕНТОВ	38
5.4. ВЫБОР ДАТЫ В ВЫПАДАЮЩЕМ СПИСКЕ	40
5.5. СТРОКА СОСТОЯНИЯ	40
6. МЕНЮ "СПРАВОЧНИКИ"	41
6.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	41
6.2. ДОБАВЛЕНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ СПРАВОЧНИКА	42
6.3. ИЗМЕНЕНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ СПРАВОЧНИКА	43
6.4. УДАЛЕНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ СПРАВОЧНИКА	44
6.5. ПОДЧИНЕННОСТЬ ЭЛЕМЕНТОВ СПРАВОЧНИКА	45
6.6. СПРАВОЧНИК "БАНКИ"	46
6.7. СПРАВОЧНИК "АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА"	46
6.8. СПРАВОЧНИК "КРЕДИТОРЫ (ВКЛАДЧИКИ)"	47
6.9. СПРАВОЧНИК "ПТК ПСД"	47
6.10. СПРАВОЧНИКИ "РЕЗИДЕНТЫ" И "НЕРЕЗИДЕНТЫ"	47
6.11. СПРАВОЧНИК "НАЗВАНИЕ ЭМИТЕНТА"	47
6.12. СПРАВОЧНИК "ЗАЕМЩИКИ"	47

6.13. СПРАВОЧНИКИ "ПЛАН СЧЕТОВ", "СИМВОЛЫ ОПУ", "ИНСТРУКЦИЯ №110-И", "СТРОКИ ФОРМЫ №134"48	
7. МЕНЮ "ОТЧЕТЫ".....	53
7.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	53
7.1.1. Формирование отчетности в ПК "ОФО-Банк".....	53
7.1.2. Операции с формами отчетности.....	55
7.1.3. Заккрытие форм отчетности для дальнейшего изменения.....	58
7.1.4. Открытие форм отчетности.....	61
7.1.5. Формы и формулы.....	63
7.1.6. Формы, реализованные в ПК "ОФО-Банк".....	63
7.1.7. Перспективы реализации дополнительных форм отчетности в ПК "ОФО-Банк".....	65
7.2. СОЗДАНИЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	65
7.3. УДАЛЕНИЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	66
7.4. ФОРМА №101.....	67
7.4.1. Округление данных в форме отчетности №101.....	68
7.4.2. Расчет данных в форме отчетности №101 на несколько отчетных дат.....	73
7.5. ФОРМА №102.....	75
7.6. ФОРМА №134.....	75
7.6.1. Форма №134. Настройка автоматического расчета строк.....	76
7.7. ФОРМА №135.....	79
7.8. ФОРМА №110 (РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ И СИМВОЛОВ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ).....	80
7.9. ФОРМА №118.....	84
8. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПК "ОФО-БАНК".....	88
8.1. ПРОЦЕСС ПОСТРОЕНИЯ ДИАГРАММ.....	88
8.1.1. Один или несколько показателей для одного банка на несколько дат.....	92
8.1.2. Один или несколько показателей для нескольких банков на одну дату.....	92
8.1.3. Несколько показателей для одного банка на одну дату.....	93
8.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПОСТРОЕНИЯ ДИАГРАММЫ.....	94
9. МЕНЮ "СЕРВИС".....	95
9.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	95
9.2. НАСТРОЙКИ.....	95
9.2.1. Закладка "Главное".....	96
9.2.2. Закладка "Общие".....	97
9.2.3. Закладка "Шрифт".....	98
9.2.4. Закладка "Контроль".....	99
9.2.5. Закладка "Прием данных от филиала".....	102
9.2.6. Закладка "Консолидация".....	103
9.2.7. Закладка "Форма №101".....	105
9.2.8. Закладка "ФОР".....	106
9.2.9. Закладка "Печать".....	107
9.2.10. Закладка "Шаблоны".....	108
9.2.11. Закладка "Вид".....	109
9.2.12. Закладка "Информация".....	112
ЗАКЛАДКА "ИНФОРМАЦИЯ" НЕОБХОДИМА ДЛЯ ОТОБРАЖЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УСТАНОВКАХ ПК "ОФО-БАНК". ЭТА ИНФОРМАЦИЯ МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛЕЗНА ПРИ ОБРАЩЕНИИ НА ЛИНИЮ КОНСУЛЬТАЦИЙ (СЛУЖБУ ТЕХНИЧЕСКОЙ ПОДДЕРЖКИ) (СМ. П. 0 ".....	112
9.3. СОХРАНЕНИЕ СФОРМИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА/ФИЛИАЛА ИЗ БАЗЫ ДАННЫХ.....	113
9.4. ЗАГРУЗКА СФОРМИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА/ФИЛИАЛА В БАЗУ ДАННЫХ.....	115
9.5. КОНТРОЛЬ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ОТЧЕТНОСТИ.....	118
9.5.1. Контроль на текущий банк/филиал.....	119
9.5.2. Пакетный контроль (выбор банков/филиалов и отчетных дат).....	120
9.5.3. Копирование, просмотр, сохранение и печать протокола контроля.....	123
9.6. ФОРМИРОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ КОПИИ (ЭКСПОРТИРУЕМОГО ФАЙЛА).....	125
9.6.1. Экспорт в программу Банка России Kliko.....	125
9.6.2. Экспорт в программу Банка России Obved.....	127

9.6.3. Экспорт в программу Банка России ПТК ПСД.....	129
9.7. ПЕЧАТЬ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ	130
9.7.1. Печать пустографок.....	132
9.8. ЭКСПОРТ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ В MS EXCEL	133
10.МЕНЮ "ОКНА"	134
10.1. УПРАВЛЕНИЕ ОКНАМИ	134
11.ФОРМИРОВАНИЕ СВОДНОЙ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	136
11.1. СВОДНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ МНОГОФИЛИАЛЬНОГО БАНКА.....	136
11.1.1. Процесс формирования сводной отчетности	137
11.1.2. Сохранение отчетности филиала для передачи в головной офис банка	139
11.1.3. Загрузка отчетности филиала в головном офисе банка.....	140
11.1.4. Формирование сводной отчетности	143
11.2. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	146
11.2.1. Процесс формирования консолидированной отчетности	150
11.2.2. Сохранение отчетности филиала для передачи в головной офис банка	156
11.2.3. Загрузка отчетности филиала в головном офисе банка.....	157
11.2.4. Формирование консолидированной отчетности.....	161
12.ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРУ	165
12.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРУ.....	165
12.2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРУ	167
12.2.1. Сохранение данных филиала.....	167
12.2.2. Формирование сводной отчетности по ФОРУ	169
12.2.3. Поиск в Приложениях ФОР.....	171
13.ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА (УКАЗАНИЕ 1379-У).....	173
14.ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА (УКАЗАНИЕ 2005-У).....	179

1. Введение

1.1. Обзор возможностей программного комплекса "ОФО-Банк"

Программный комплекс "Общая финансовая отчетность банка" (ПК "ОФО-Банк") версий 5.2, 5.1, 5.1.Ф и 5.0 представляет собой профессиональный инструмент по формированию отчетности. Предназначен для специалистов кредитной организации, занимающихся составлением и сдачей отчетности в ТУ Банка России, а также для экономистов и специалистов службы внутреннего аудита.

ПК "ОФО-Банк" v. 5.2, 5.1, 5.1.Ф и 5.0 позволяет формировать:

- комплект месячной, квартальной, годовой отчетности коммерческого банка (и его филиалов) согласно требованиям Указания Банка России №2332-У (формы отчетности №№070, 101, 102, 110, 115, 118, 125, 128, 129, 130, 131, 132, 134, 155, 156, 157, 159, 212, 251, 301, 302, 310, 350, 401, 608, 610, 639, 711, 901, 902, 904) в электронном виде и на бумажных носителях для последующего представления в ТУ Банка России;

- комплект ежедневной, месячной, квартальной, годовой отчетности коммерческого банка (и его филиалов) согласно требованиям Инструкции Банка России №110-И (формы отчетности №№135, Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (ранее форма №650), Величина кредитного риска по срочным сделкам (ранее форма 651)) в электронном виде и на бумажных носителях для последующего представления в ТУ Банка России;

- комплект квартальной и годовой публикуемой отчетности коммерческого банка согласно требованиям Указания Банка России №2332-У (формы отчетности №№806, 807, 808, Дополнительная информация о мнении аудиторской организации, Пояснительная записка к годовому отчету, Признаки состава отчетности) в электронном виде и на бумажных носителях для последующего представления аудиторам и в ТУ Банка России;

- комплект форм коммерческого банка согласно требованиям Указания Банка России №1379-У для оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов;

- комплект форм коммерческого банка согласно требованиям Указания Банка России №2005-У, устанавливающего порядок оценки экономического положения банков;

- комплект квартальной и годовой отчетности банковской группы согласно требованиям Положения Банка России от 30.07.2002 г. №191-П "О консолидированной отчетности" (формы отчетности №№634, 801, 802, 803, 805, 812) в электронном виде и на бумажных носителях для последующего представления аудиторам и в ТУ Банка России;

- комплект форм отчетности по МСФО коммерческого банка согласно требованиям Письму Банка России от 17.02.2010 №24-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности".

При формировании отчетности комплекс позволяет осуществлять внутриформенный, межформенный и пользовательский контроль в режиме реального времени. Отображение отчетов может осуществляться в табличных и в графических формах.

Программный комплекс "ОФО-Банк" состоит из следующих блоков:

- **Главный блок ПК "ОФО-Банк"** позволяет:
 - импортировать в автоматическом режиме первичные данные из программ Банка

- России и АБС;
- формировать комплекты ежедневной, месячной, квартальной, годовой отчетностей коммерческого банка;
 - получать консолидированную отчетность на основе своих данных и присланных от филиалов или дочерних банков;
 - осуществлять межформенный, внутриформенный и пользовательский контроль;
 - распечатывать формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России;
 - формировать экспортируемый файл (электронную копию) для последующего импорта в программы Банка России.
- **Блок "Администратор"** выполняет координирующие функции для всех блоков. С его помощью устанавливаются права доступа пользователей программного комплекса к данным, формам отчетности, функционалу, банкам, производится настройка параметров системы. Кроме того, с помощью блока "Администратор" осуществляется аудит работы пользователей с ПК "ОФО-Банк".
 - **Блок "Дизайнер"** предназначен для тонкой настройки ПК "ОФО-Банк". Позволяет добавлять, изменять и удалять переменные, формы ввода, печатные отчеты, справочники, меню, с которыми работает комплекс; создавать, изменять и удалять шаблоны импорта (в том числе для программ Банка России), по которым комплекс "ОФО-Банк" осуществляет импорт данных из файлов TXT- , DBF- и DB-форматов; создавать, редактировать и удалять формулы, контрольные соотношения, которые используются для вычислений значений показателей в формах, заполняемых в автоматическом или автоматизированном режимах, и для проверки правильности заполнения форм; работать с подсистемой "Импорт аналитики"; устанавливать обновления (релизы) настройки базы данных.
 - **Блок "Менеджер обновлений"** предназначен для установки обновлений (релизов) настройки базы данных и обмена пользовательскими настройками (метаданными) между головным офисом банка и филиалами/дочерними банками. Предоставляет возможность загружать в базу данных и выгружать оттуда различные пользовательские настройки (разработки), включающие в себя: план счетов, формы отчетности, формулы, контрольные соотношения, печатные формы, настройки импорта и экспорта отчетных форм и т.п.

В качестве исходных данных используются:

- оборотная ведомость (Форма №101);
- отчет о прибылях и убытках (Форма №102);
- расчет собственных средств (Форма №134);
- расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и значения обязательных нормативов (Форма №135);
- данные по лицевым счетам.

Исходные данные могут быть введены в комплекс вручную, импортированы из автоматизированной банковской системы (АБС) или из программ, распространяемых Банком России (Kliko, Obved или ПТК ПСД).

База данных (**БД**) программного комплекса представляет собой хранилище, в котором накапливаются все сформированные отчеты коммерческого банка и его структурных подразделений (филиалов, банков) на любую отчетную дату.

Программный комплекс дает возможность:

- **импортировать** в базу данных основной массив первичной информации (формы отчетности №№101 (в том числе по лицевым счетам), 102 (в том числе по лицевым счетам), 134, 135);
- **осуществлять** автоматизированный/автоматический расчет наиболее трудоемких форм отчетности (№№, 070, 101, 102, 110, 115, 118, 125, 128, 129, 130, 131, 132, 134, 135, форма "Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", форма "Величина кредитного риска по срочным сделкам", 155, 156, 157, 159, 212, 251, 301, 302, 310, 350, 401, 610, 639, 711, 806, 807, 808, форма "Дополнительная информация о мнении аудиторской организации", Пояснительная записка к годовому отчету, форма "Признаки состава отчетности", 901, 902, 904, формы отчетности по МСФО в соответствии с Указанием оперативного характера от 17.02.2010г. №24-Т);
- **сохранять** в базе данных ранее сформированные отчеты всех банков (филиалов) на все отчетные даты в соответствии с действующими методиками расчета, контрольными соотношениями, экспортируемыми файлами (электронными копиями) и печатными формами;
- **контролировать** достоверность сформированной отчетности с помощью:
 - встроенного аппарата межформенных и внутриформенных контрольных соотношений (соответствующих контрольным соотношениям, рекомендуемым Банком России, а также разработанных фирмой "ИНЭК");
 - встроенного аппарата межформенных и внутриформенных дополнительных пользовательских контрольных соотношений (контрольные соотношения, которые предложены пользователями ПК "ОФО-Банк" и которых нет в распространяемых программах Банка России);
- **обмениваться** данными между головным офисом кредитной организации и ее филиалами (версия 5.1) и дочерними банками (версия 5.2);
- **консолидировать** отчет многофилиального банка в соответствии с требованиями Банка России (с учетом многоуровневой иерархии подчиненности филиалов территориальным подразделениям, которые в свою очередь подчинены головному офису банка; с учетом процентной политики кредитной организации, например, формы отчетности №№128, 129, 130, 131 и 132); максимальных рисков по наиболее крупным заемщикам (форма отчетности №118) и т.д.), т.е. по определенным правилам консолидации;
- **консолидировать** отчет банковской группы в соответствии с требованиями Банка России (Положение Банка России от 30.07.2002 г. №191-П "О консолидированной отчетности");
- **оценивать** финансовую устойчивость банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием 1379-У;
- **оценивать** экономическое положение банка в соответствии с Указанием 2005-У;

- **интегрировать** отчеты с пакетом Microsoft Excel, Microsoft Word, Microsoft Internet Explorer и хранить их в форматах *.xls, *.doc, *.htm с возможностью последующего размещения на корпоративном сайте банка;
- **анализировать** отчетность графическим методом;
- **модифицировать** базу данных в минимальные сроки посредством установки новых обновлений (релизов).

Главный блок ПК "ОФО-Банк" включает в себя следующее главное меню:

- Справочники.
- Отчеты.
- Отчеты пользователя.
- Банковская группа (версия 5.2 ПК "ОФО-Банк").
- Индивидуальные решения.
- Окна.
- Сервис.
- Помощь.

1.2. Главные преимущества ПК "ОФО-Банк"

Можно выделить следующие главные преимущества ПК "ОФО-Банк":

- межформенный, внутриформенный и пользовательский контроль;
- формирование консолидированной отчетности банковских групп и многофилиальных банков;
- контроль приема данных филиала/банка;
- единое информационное пространство;
- возможность оценивать финансовую устойчивость банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов (1379-У), а также возможность оценивать экономическое положение банка (2005-У);
- хранение данных по формам отчетности вместе с алгоритмами и контрольными соотношениями, действующими на момент ее составления и оперативный доступ к ней, т.е. сохраняется актуальность настройки на любую отчетную дату;
- многопользовательский режим работы;
- разграничение прав доступа к отчетным формам и функционалу комплекса;
- протоколирование действий пользователей, а также изменений в отчетных формах;
- развитая система импорта/экспорта данных, в т.ч. из АБС по лицевым счетам;
- автоматический импорт-экспорт данных в стандартных форматах программ, распространяемых Банком России (kliko, obved и ПТК ПСД);
- надежность и удобство в эксплуатации;
- простота и удобство заполнения форм отчетности;
- сокращение затрат времени на формирование и проверку правильности составления отчетности;
- оперативное внесение необходимых изменений в настройки комплекса в соответствии с

требованиями Банка России;

- аналог DRILL DOWN технологии OLAP;
- легкость получения и обновления настроек зарегистрированными пользователями;
- ведение нескольких баз данных;
- обладает комфортным дружественным интерфейсом.

1.3. Способ защиты программного комплекса

В программном комплексе "ОФО-Банк" предусмотрен один способ организации защиты — с помощью электронного ключа аппаратной защиты. Электронный ключ аппаратной защиты служит, во-первых, защитой от нелегального копирования и использования программного комплекса "ОФО-Банк" и, во-вторых, позволяет оградить от посторонних данные, с которыми работает программный комплекс. Программный комплекс "ОФО-Банк" возможно запустить и использовать только в том случае, если электронный ключ присоединен к параллельному ("принтерному") порту или порту USB компьютера. Наличие электронного ключа не мешает использовать принтер, другие устройства, подключаемые к параллельному порту или порту USB, или другие программные средства, защищенные подобным образом. Периферийные устройства и другие электронные ключи могут быть подключены к разъему с обратной стороны электронного ключа, подключенного к параллельному порту. В случае использования нескольких программ, защищенных электронными ключами, порядок подключения электронных ключей может быть произвольным.

✎ Чтобы электронный ключ был "виден" программному комплексу "ОФО-Банк" и одновременно "прозрачен" с точки зрения драйвера устройства, подключенного к параллельному порту (например, принтера), необходимо установить драйвер электронного ключа. Для этого запустите в командной строке находящуюся в подкаталоге \UTIL программу hinstall.exe с ключом -i: **hinstall.exe -i**

❗ **Производители компьютеров не рекомендуют присоединять или отсоединять какие-либо устройства, связанные через параллельный порт, во время работы компьютера, поскольку это может привести к выходу последнего из строя.**

1.4. База данных ПК "ОФО-Банк"

Вся информация, с которой работает программный комплекс "ОФО-Банк", хранится в его **базе данных**. Эта информация может быть условно разделена на две категории:

- справочные данные;
- исходные данные для формирования отчетности.

Справочные данные — это в основном атрибутивная информация (названия, адреса телефоны и т.д.), используемая при оформлении отчетности.

✎ К справочным данным относится также информация о наличии у кредитной организации филиалов. Эти сведения приобретают особую важность при формировании консолидированной отчетности.

Исходные данные — это числовые значения, вводимые вручную и/или импортируемые из той или иной автоматизированной банковской системы (**АБС**), из программ Банка России **Kliko**, **Obved** или **ПТК ПСД**. Они применяются непосредственно для расчета показателей, которыми заполняются формы отчетности.



Вся эта информация вместе взятая составляет некоторую совокупность данных, называемую **отчетом**. Каждый отчет всегда связан с определенным банком и определенной датой. С другой

стороны, если в БД содержится отчет для некоторого банка на некоторую дату, это означает, что присутствуют все его компоненты. Иными словами, если в БД есть, допустим, данные по балансовым счетам для Коммерческого банка А на 01.07.06, то имеется также данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и т.д. Соответствующие поля заполнены в БД либо реальными данными, либо нулями. Так, при импорте данных по балансовым счетам создаются и данные по внебалансовым счетам, и данные по символам ОПУ, однако, в отличие от данных по балансовым счетам, они заполняются нулями.

В комплексе "ОФО-Банк" всегда имеется **текущий отчет** – отчет для банка или филиала, отобранного в выпадающем списке **"Банк/филиал"**, на дату, выбранную в выпадающем списке **"Отчетная дата"**, в панели инструментов. Все действия, выполняемые с помощью комплекса, будь то формирование отчетности, печать отчетных форм или контроль форм, базируются на данных именно текущего отчета. Исключение составляет, только построение диаграмм, на которых могут отображаться данные различных кредитных организаций и на различные даты.

1.5. Условные обозначения

В данной документации различные смысловые части текста обозначены следующим образом:

Обозначение	Смысл
<i>План счетов</i>	Определяемый термин или термин, встречающийся в тексте, в первый раз
Шрифт Courier New	Строки, вводимые пользователем с клавиатуры
• Перечисление	Пункт перечисления
☞ Для того чтобы ...	Описание выполняемой пользователем последовательности действий
1. Выберите в меню ...	Шаг процедуры, выполняемой пользователем
 Важная информация	Информация, на которую мы рекомендуем Вам обратить особое внимание
 Внимание!	Предупреждение об опасности получения неверных данных, потери информации, выхода оборудования из строя и т.п.
"Анализ"	Названия меню, пунктов меню, окон, элементов диалоговых окон и т.п.
<Ctrl>+<O>	Обозначение клавиш и комбинаций клавиш

1.6. Линия консультаций (служба технической поддержки)

Если в процессе установки или эксплуатации программного комплекса у Вас возникнут вопросы, обратитесь на линию консультаций Департамента "Анализ и отчетность кредитных организаций" группы ИНЭК.

Право на получение консультаций по всем вопросам эксплуатации программного комплекса имеют зарегистрированные пользователи, заключившие договор и оплатившие комплекс услуг по сопровождению ПК "ОФО-Банк".

Общество с ограниченной ответственностью

Научно-Внедренческое предприятие "Информация-Экономика" (ООО НВП "ИНЭК")

Адрес: 125171, Москва, Ленинградское шоссе, 16, стр.3

Телефоны: (495) 786-22-30 (многоканальный)

Линия консультаций: (495) 786-22-30 (доб. 1163, 1165, 1211)

Служба продаж: (495) 786-22-39 (прямой), 786-22-30 (многоканальный)

Факс: (495) 786-22-39, 786-22-30 (доб. 1158)

E-mail Департамента "Анализ и отчетность кредитных организаций" группы ИНЭК: bank@inec.ru

Internet: <http://www.bank.inec.ru>

Режим работы: с 10.00 до 18.00, кроме выходных и праздничных дней.

2. Установка программного комплекса на компьютер

2.1. Требования к конфигурации рабочей станции

Для устойчивой и надежной работы программного комплекса "ОФО-Банк" необходимо:

- персональный компьютер с процессором не ниже Pentium III 1,40 ГГц;
- 512 Мб оперативной памяти;
- 800 Мб свободного пространства на жестком диске;
- VGA или совместимый монитор;
- 32-х разрядная операционная система Windows 9x, Windows 2000/XP, Windows Vista, Windows 7 или Windows NT, начиная с версии 4.0 SP 6a;
- региональные настройки системы "**Русская**";
- разделитель целой и дробной частей числа – точка (".").

Для построения диаграмм необходимо использовать электронные таблицы Microsoft Excel.

2.2. Обязательные настройки библиотеки BDE

Перед началом работы с ПК "ОФО-Банк" необходимо настроить библиотеку BDE.

☞ Для этого:

1. Запустите администратор библиотеки BDE (**bdeadmin.exe**).
2. Перейдите на закладку **Configuration**.
3. Выберите раздел **Drivers**.
4. Выберите подраздел **Native**.
5. Выберите сначала пункт **DBASE** и установите **LANGDRIVER – dBASE RUS cp866, LEVEL – 5**, а затем выберите пункт **PARADOX** и в нем установите **LANGDRIVER – Pdox ANSI Cyrillic**.
6. Выберите раздел **System**.
7. Выберите подраздел **INIT**.
8. Установите **SHAREDMEMSIZE – 8192, LOCALSHARE – TRUE** и **MAXFILEHANDLES** (или **MAXFILEHANDELS**) – **200**.
9. Обязательно сохраните внесенные изменения!

2.3. Что входит в комплект поставки программного комплекса "ОФО-Банк"

В комплект поставки ПК "ОФО-Банк" входит следующее:

- упаковочная коробка;
- установочный компакт-диск;
- электронный ключ аппаратной защиты;
- комплект документации, включающий "Руководство пользователя" программного комплекса "ОФО-Банк": Главный блок "**ОФО-Банк**", блок "**Дизайнер**", блок "**Администратор**", блок "**Менеджер обновлений**", подсистема "**Импорт аналитики**" и "**Быстрый старт**".

2.4. Установка ПК "ОФО-Банк"

☞ Чтобы установить программный комплекс "ОФО-Банк" на компьютер с установочного компакт-диска или с файлов, полученных через Интернет, или по электронной почте:

1. Вставьте в устройство для чтения компакт-дисков CD-ROM (далее условно обозначаемое как логический диск **D**) установочный компакт-диск или разархивируйте файл в отдельную директорию с соответствующим названием (например, для файла "relizfo50.zip" создайте директорию "RELIZFO50"), если производится установка с файлов, полученных через Интернет.
2. Нажмите на кнопку **"Пуск"** и выберите в системном меню Windows пункт **"Выполнить"**.
3. В открывшемся диалоговом окне (рис. 1), в поле **"Открыть"** наберите строку **D:\OFOX\INSTALL\setup.exe**, где XX – номер версии: для версии 5.0 – XX=50, для 5.1 – XX=51, для 5.1.Ф – XX=51F, для 5.2 – XX=52 или выберите из директории RELIZFO50 программу setup.exe, если производится установка с файлов, полученных через Интернет.

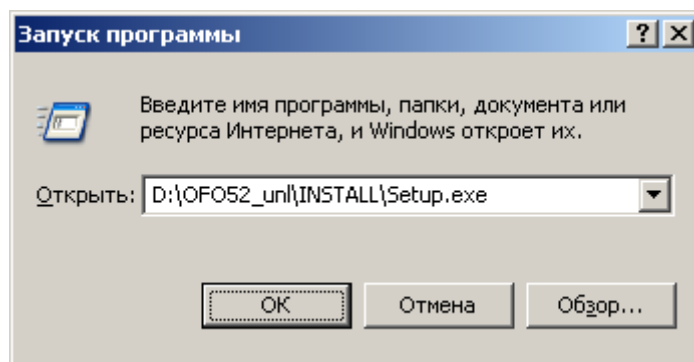


Рисунок 1. Диалоговое окно "Запуск программы"

4. Нажмите на кнопку **"ОК"**. Программа установки ПК "ОФО-Банк" запустится на компьютере (рис. 2). Пожалуйста, внимательно и аккуратно следуйте ее инструкциям.

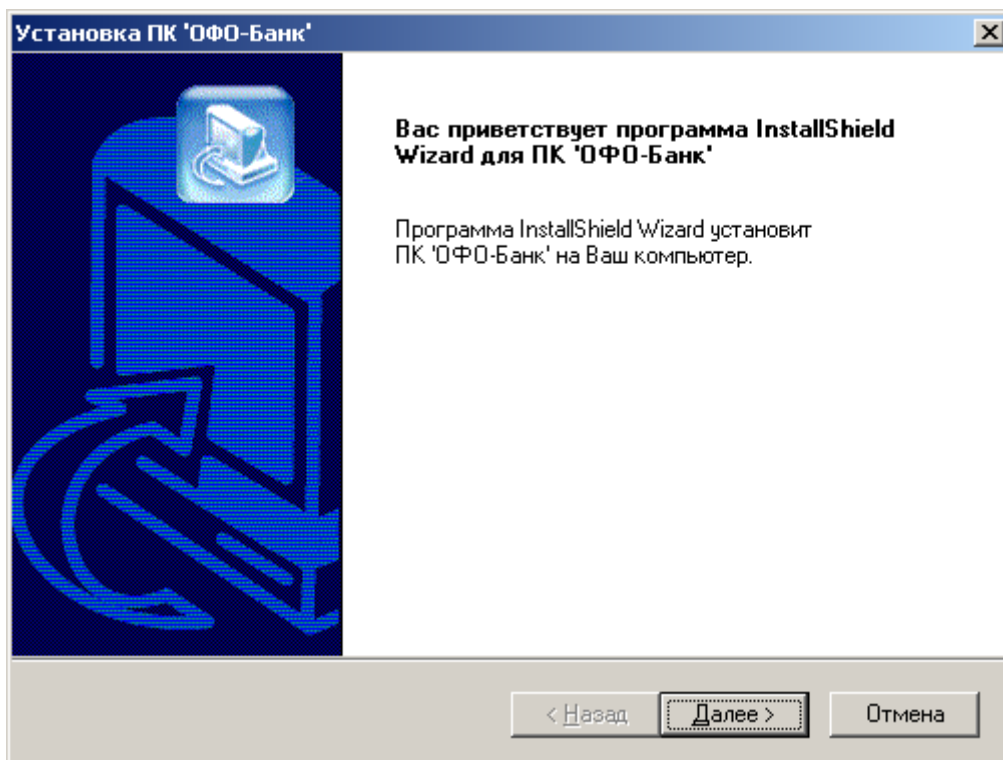


Рисунок 2. Диалоговое окно "Установка ПК "ОФО-Банк". Начало установки

5. В диалоговом окне **"Установка ПК "ОФО-Банк". Начало установки"** (рис. 2) нажмите кнопку **"Далее >"** для продолжения установки комплекса, на экране появится диалоговое окно **"Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор папки"** (рис. 3), или нажмите кнопку **"Отмена"** для прерывания процесса установки.

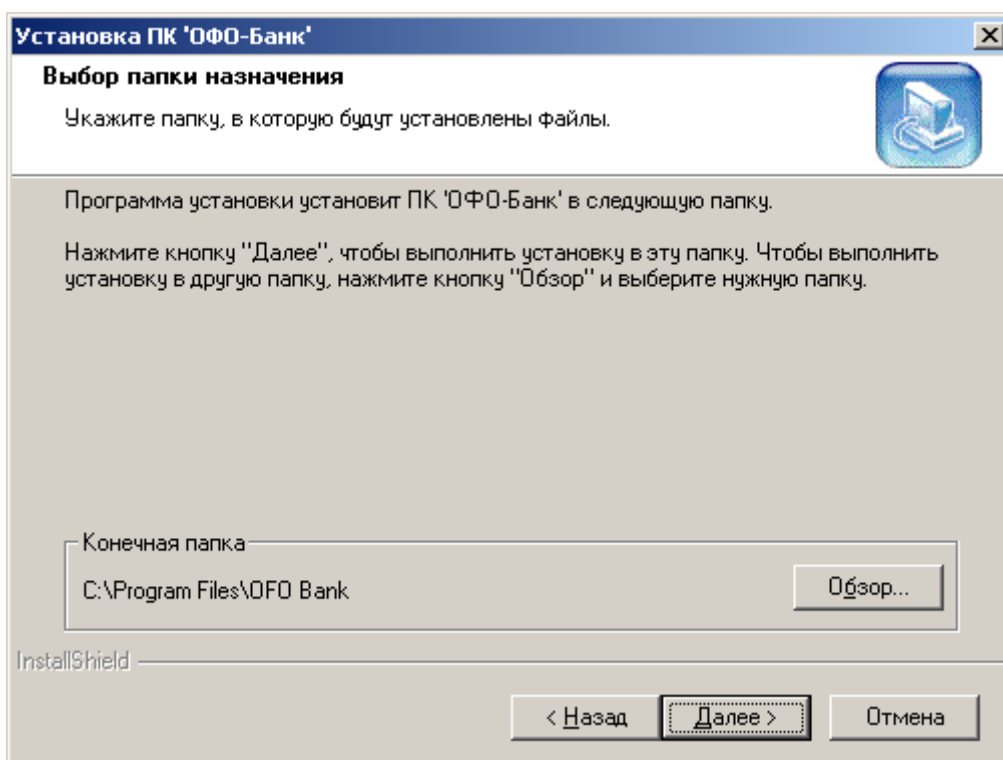


Рисунок 3. Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор папки

6. В диалоговом окне **"Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор папки"** (рис. 3) по умолчанию программа установки предлагает установить программный комплекс на том диске, где

установлена операционная система Windows, в каталог **Program Files\OFO Bank**. Для того чтобы выбрать иное местоположение, нажмите кнопку **"Обзор"** и в открывшемся диалоговом окне **"Выбор папки"** (рис. 4) выберите (или введите непосредственно в поле **"Путь:"**) папку, в которую необходимо установить программный комплекс.

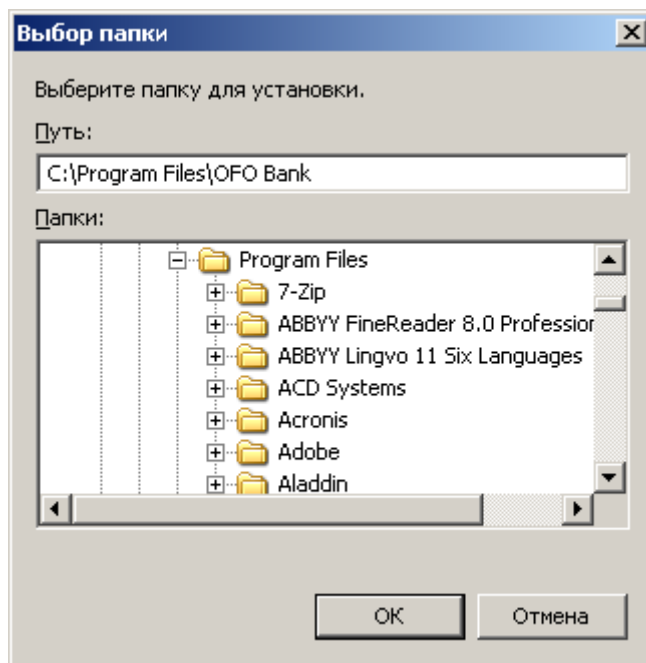


Рисунок 4. Диалоговое окно "Выбор папки"

7. Нажмите кнопку **"ОК"**. В том случае, если такая папка не существовала, то программа установки создаст ее автоматически.
8. Для продолжения установки в диалоговом окне **"Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор папки"** (рис. 3) нажмите кнопку **"Далее >"** для продолжения установки комплекса. На экране появится диалоговое окно **"Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор компонентов"** (рис. 5), или нажмите кнопку **"Отмена"** для прерывания процесса установки.

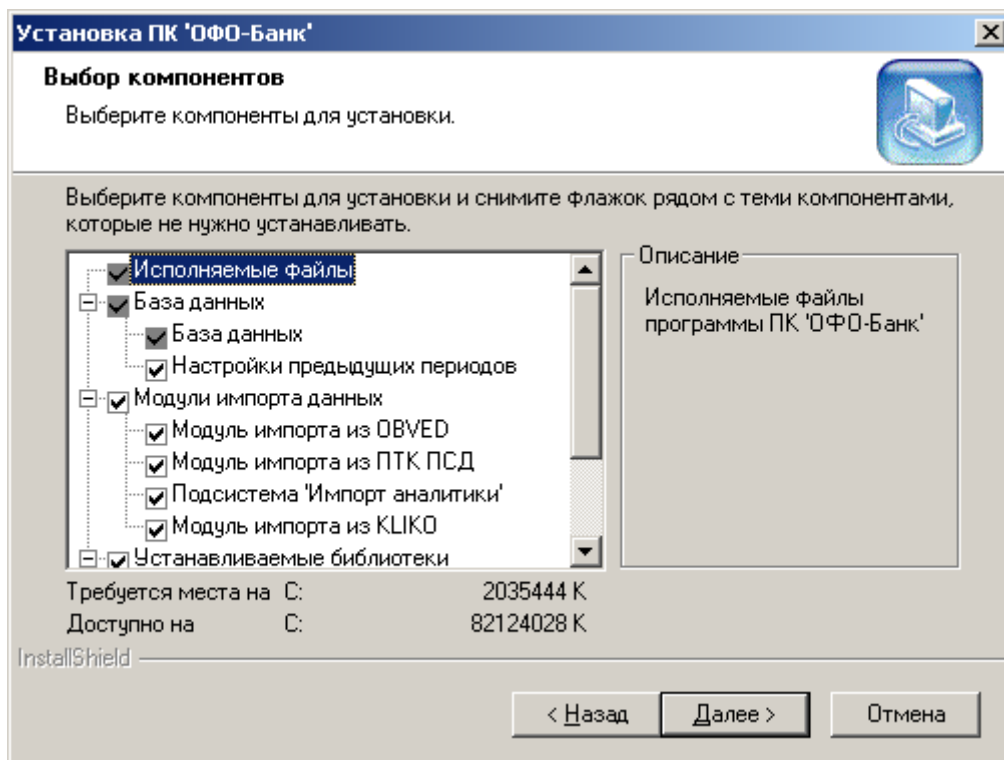


Рисунок 5. Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор компонентов

9. В диалоговом окне **"Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор компонентов"** (рис. 5) выведены все компоненты программного комплекса. На компьютер будут перенесены те из них, рядом с которыми находятся переключатели во включенном состоянии. Если в каком-либо компоненте нет необходимости, то установите находящийся рядом с ними переключатель в выключенное состояние. В списке перечислены следующие компоненты:

- **Исполняемые файлы** – программные файлы ПК "ОФО-Банк";
- **База данных:**
 - **База данных** – собственно сама база данных ПК "ОФО-Банк";
 - **Настройки предыдущих периодов** – база данных с настройками за предыдущие периоды (сохраненные настройки в базе данных на предыдущие отчетные даты, начиная с 1998 года, в соответствии с действующими методиками расчета, контрольными соотношениями, экспортируемыми файлами (электронными копиями) и печатными формами);

✎ Компонент **"Настройки предыдущих периодов"** будет отсутствовать, если производится установка с файлов, полученных через Интернет.

- **Модули импорта данных:**
 - **Модуль импорта из KLIKO** – импорт данных из программы Банка России Kliko;
 - **Модуль импорта из OBVED** – импорт данных из программы Банка России Obved;
 - **Модуль импорта из ПТК ПСД** – импорт данных из программы Банка России ПТК ПСД;
 - **Подсистема "Импорт аналитики"** – импорт с использованием данных по лицевым счетам;

• **Устанавливаемые библиотеки:**

- **BDE (Borland Database Engine)** – системное программное обеспечение фирмы Borland, предназначенное для работы с базами данных. В том случае, если это программное обеспечение уже имеется на компьютере (оно могло быть установлено на компьютер при установке других программ), то этот компонент можно не устанавливать на компьютер;
- **MSXML** – библиотека для работы с XML. Предназначена для импорта данных из ПТК ПСД.
- **MSSCRIPT** – библиотека Windows Script Control. Предназначена для печати и экспорта форм отчетности.

В правой части диалогового окна **"Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор компонентов"** (рис. 5) отображается краткое описание выбранного компонента.

В поле **"Требуется место на"** выводится объем свободного пространства выбранного диска, необходимый для установки всех выбранных компонентов программного комплекса.

В поле **"Доступно на"** выводится объем свободного пространства на выбранном диске.

10. В диалоговом окне **"Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор компонентов"** (рис. 5) нажмите кнопку **"Далее >"** для продолжения установки комплекса, на экране появится диалоговое окно **"Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор папки меню"** (рис. 6), или нажмите кнопку **"Отмена"** для прерывания процесса установки.

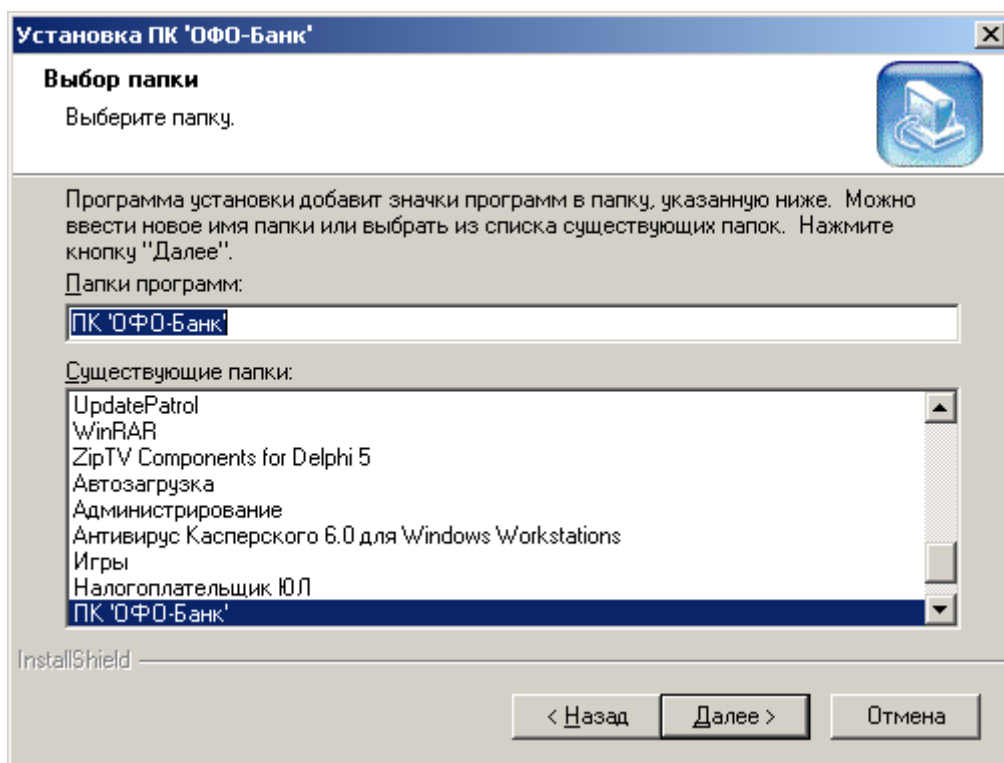


Рисунок 6. Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор папки меню

11. В диалоговом окне **"Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор папки меню"** (рис. 6) введите наименование папки системного меню, которое будет доступно после установки ПК "ОФО-Банк" по нажатию кнопки **"Пуск"**, или оставьте имя папки системного меню по умолчанию: **ПК "ОФО-Банк"**. Нажмите кнопку **"Далее >"** для продолжения установки комплекса, на

экране появится диалоговое окно **"Установка ПК "ОФО-Банк". Состояние установки"** (рис. 7), или нажмите кнопку **"Отмена"** для прерывания процесса установки.

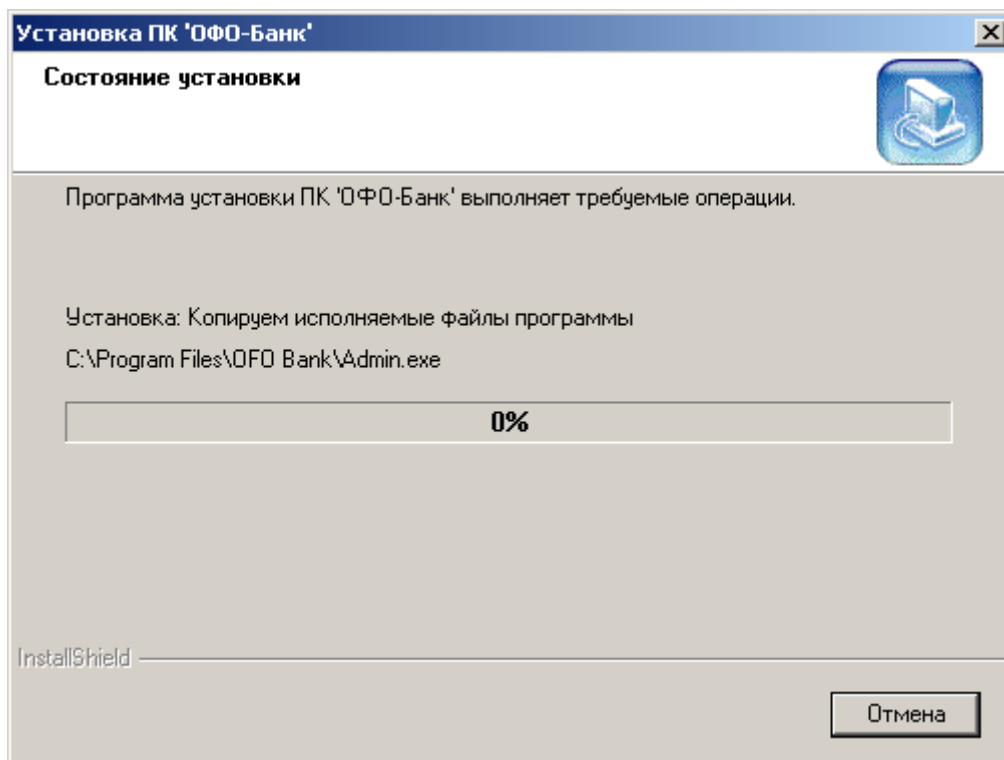


Рисунок 7. Диалоговое окно "Установка ПК "ОФО-Банк". Состояние установки

12. При продолжении установки ПК "ОФО-Банк" в диалоговом окне **"Установка ПК "ОФО-Банк". Состояние установки"** (рис. 7) запустится процесс копирования файлов на компьютер. Если есть необходимость, то для прерывания установки нажмите кнопку **"Отмена"**.
13. Копирование файлов выполняется в непродолжительный период времени, поэтому рекомендуется дождаться окончания процедуры и появления следующего диалогового окна (рис. 8). Нажмите кнопку **"Готово"**.

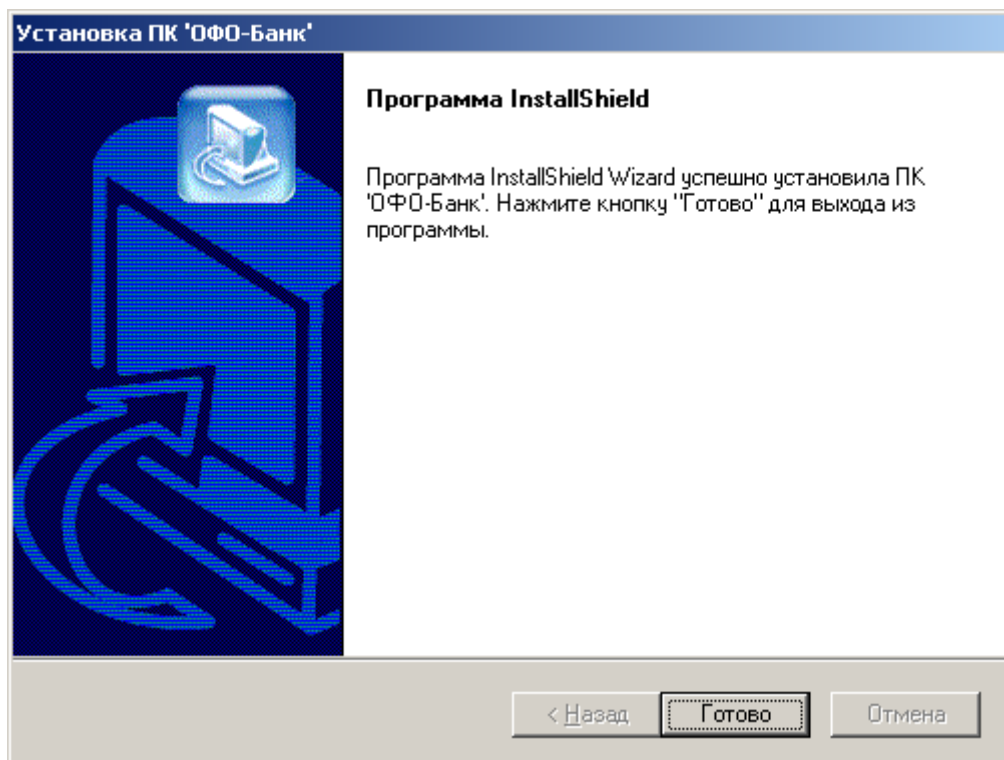


Рисунок 8. Диалог успешного завершения установки

- ✎ После успешного завершения процесса установки ПК "ОФО-Банк" автоматически создается группа запуска программ "ПК 'ОФО-Банк'" в составе блоков: **Главный блок ПК "ОФО-Банк"**, **Блок "Администратор"**, **Блок "Дизайнер"**, **Блок "Менеджер обновлений"**.
- ✎ Все компоненты программного комплекса "ОФО-Банк" ("**ОФО-Банк**", "**Администратор**", "**Дизайнер**", "**Менеджер обновлений**") вызываются с помощью выбора соответствующих пунктов в меню Программы -> ПК 'ОФО-Банк' -> "**Название блока**", которое появляется после нажатия на кнопку **Пуск** ("**Start**") системного меню MS Windows.

2.5. Описание каталогов программного комплекса "ОФО-Банк"

После установки ПК "ОФО-Банк" в директории, куда был установлен комплекс, создаются следующие подкаталоги:

- **\DATA** — каталог методических разработок, включающий в себя структуру текущего плана счетов, структуру символов ОПУ, переменные, функции, формулы, формы отчетности, шаблоны импорта данных, структуру справочников, используемых в ПК "ОФО-Банк";
- **\DATA\PERIOD_NN** — подкаталоги методических разработок, включающие в себя структуры предыдущих редакций плана счетов, структуры символов ОПУ, переменные, функции, формулы, формы отчетности, шаблоны импорта данных, структуры справочников, используемых в ПК "ОФО-Банк";
- **\DOC** — каталог хранения файлов документации (например, руководство пользователя "Быстрое знакомство с функциональными возможностями ПК "ОФО-Банк" "Быстрый старт");
- **\Example** — каталог хранения файлов-примеров для работы с аналитическими счетами;
- **\Servers** — каталог хранения инсталляций программы "Менеджер лицензий" под разные операционные системы (Windows и Novell Netware 386/486);

- **\TEMP** — каталог, который создается в процессе работы главного блока ПК "ОФО-Банк". Предназначен для хранения временных файлов, образующихся при просмотре и печати окна контроля в Microsoft Word;
- **\UTIL** — каталог вспомогательных программ, утилит;
- **\METODY** — каталог, который создается после установки релизов. Предназначен для хранения файлов методических обновлений (релизов). У всех файлов, расположенных в данном каталоге должно быть расширение *.brj.

✎ **Важно!** Отличительной особенностью каталога DATA (методические разработки) является то, что он собственно и образует рабочую базу данных ПК "ОФО-Банк". Удаление каталога DATA приведёт к потере данных и некорректной работе программного комплекса.

2.6. Особенности установки сетевой версии

2.6.1. Установка Менеджера лицензий (HASP License Manager)

Менеджер лицензий (HASP License Manager) сетевых ключей аппаратной защиты (NetHASP) (ранее использовался термин "NetHASP-сервер") – это программа-"посредник", обеспечивающая связь защищенных приложений с ключом NetHASP. Чтобы использовать в сети сервис NetHASP, нужно выбрать сервер (или рабочую станцию), присоединить к нему ключ аппаратной защиты и загрузить на нем Менеджер лицензий NetHASP (для большинства операционных систем предварительно требуется установить драйвер ключа аппаратной защиты).

Имеются Менеджеры лицензий NetHASP для следующих операционных систем: выделенные серверы Novell, DOS, Windows 3.x, Windows 95, Windows 98 SE/ME, Windows NT, Windows 2000/XP.

- для **Windows NT 4.0, Windows 95/98/ME и Windows 2000/XP** запустите **lmsetup.exe** из поставочной директории **\servers\win32** ПК "ОФО-Банк" и проведите установку менеджера лицензии (предпочтительно Менеджер лицензий устанавливать как службу – **Service (nhsrvic.exe)**);
- для выделенных серверов **Novell Netware** загрузите модуль **haspserv.nlm** из поставочной директории **\servers\novell** ПК "ОФО-Банк", посредством команды **load haspserv.nlm**;

✎ Менеджер лицензий NetHASP не зависит ни от ключей, ни от защищенных программ. Независимо от того, на какой платформе выполняется защищенная программа (DOS, Windows), любой Менеджер лицензий NetHASP обеспечит ей взаимодействие с сетевым ключом.

✎ Менеджер лицензий NetHASP способен обслуживать до 250 защищенных программ, работающих в сети, одновременно обеспечивая им связь с несколькими ключами NetHASP.

✎ Чтобы ключ мог быть запрошен другими рабочими станциями в локальной сети, рабочая станция, на которой установлен ключ NetHASP, должна быть подключена к локальной сети.

✎ Более подробную информацию об особенностях установки сетевой (многопользовательской) версии ПК "ОФО-Банк" смотрите в Руководстве пользователя "Блок "Администратор", пункт "Особенности установки сетевой версии".

3. Настройка окружения программного комплекса

3.1. Установка разделителя и количества дробных знаков для десятичных дробей

Установите для параметров настроек программного комплекса "ОФО-Банк" **"Разделитель целой и дробной частей числа"** и **"Разделитель компонентов даты"** значение **"точка"**, а для параметра **"Знаков после запятой"** для чисел установите **"1"**.

☛ Для этого в главном блоке ПК "ОФО-Банк":

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. После этого будет открыто диалоговое окно **"Настройка"**. **Закладка "Главное"** (рис. 9).

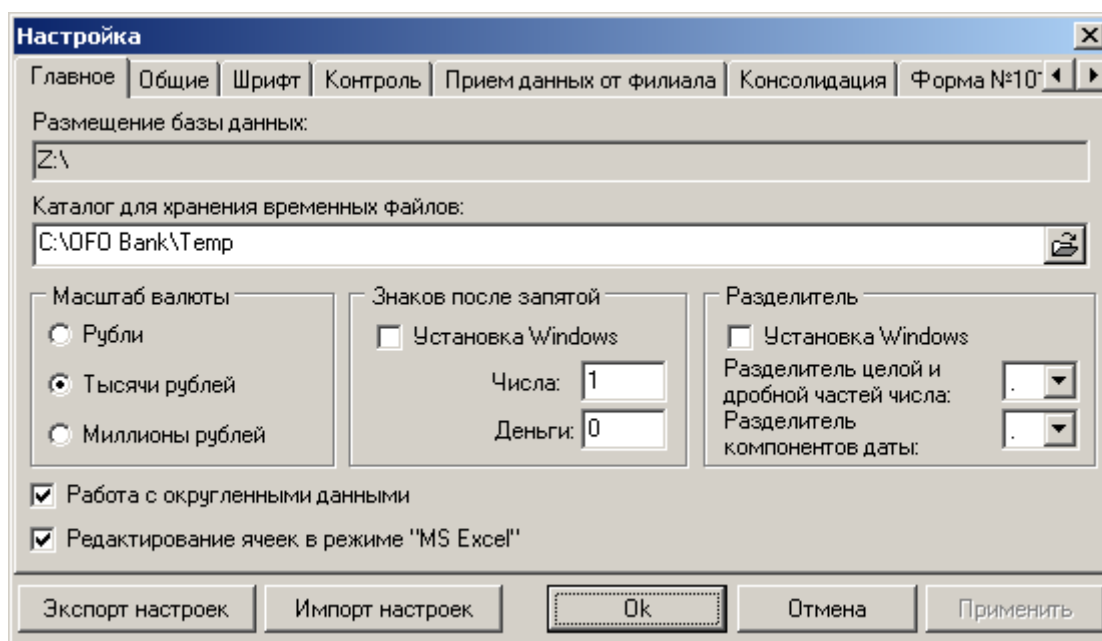


Рисунок 9. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Главное"

3. Для группы **"Знаков после запятой"** установите **"Числа:" = 1**, а для **"Деньги:" = 0**. Опция **"Установка Windows"** предназначена для применения настроек, установленных по умолчанию в операционной системе Windows в региональных настройках.
4. Для группы **"Разделитель"** установите **"Разделитель целой и дробной частей числа:"** и **"Разделитель компонентов даты:"** как **"."**. Опция **"Установка Windows"** предназначена для применения настроек, установленных по умолчанию в операционной системе Windows в региональных настройках.
5. После проведения настроек закладки **"Главное"** сохраните внесенные изменения, нажав кнопку **"ОК"**.

🔗 Более подробное описание закладки **"Главное"** диалогового окна **"Настройка"** смотрите п. 9.2.1 **"Закладка "Главное"**.

3.2. Установка разрешения экрана

Установите параметр **"Разрешение экрана"** настройки операционной системы, как минимум, 800 на 600 точек.

☞ Для этого в операционной системе MS Windows:

1. Откройте в меню **"Пуск"** пункт **"Настройка"**.
2. Выберите пункт **"Панель управления"**.
3. Затем выберите пункт **"Экран"**. Далее появится диалоговое окно **"Свойства: Экран"** (рис. 10).
4. В этом диалоговом окне (рис. 10) выберите закладку **"Параметры"**.
5. Установите параметр **"Разрешение экрана"** в рекомендуемое минимальное разрешение 1024 на 768 точек.

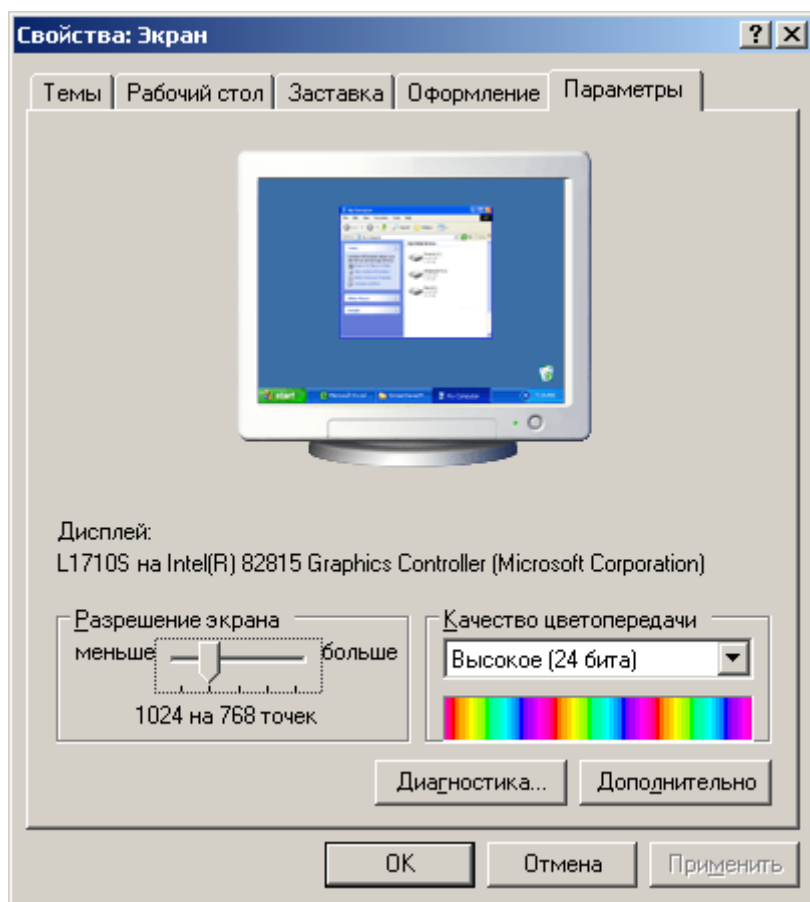


Рисунок 10. Диалоговое окно "Свойства: Экран"

6. Нажмите кнопку **"ОК"**.

3.3. Особенности настройки ПК "ОФО-Банк"

3.3.1. Обязательные настройки библиотеки BDE

Перед началом работы с ПК "ОФО-Банк" необходимо настроить библиотеку BDE.

☞ Для этого:

1. Запустите администратор библиотеки BDE (**bdeadmin.exe**).
2. Перейдите на закладку **Configuration**.

3. Выберите раздел **Drivers**.
4. Выберите подраздел **Native**.
5. Выберите сначала пункт **DBASE** и установите **LANGDRIVER – dBASE RUS cp866, LEVEL – 5**, а затем выберите пункт **PARADOX** и в нем установите **LANGDRIVER – Pdox ANSI Cyrillic**.
6. Выберите раздел **System**.
7. Выберите подраздел **INIT**.
8. Установите **SHAREDMEMSIZE – 8192, LOCALSHARE – TRUE** и **MAXFILEHANDLES** (или **MAXFILEHANDELS**) – **200**.
9. Обязательно сохраните внесенные изменения!

3.3.2. Настройка файла конфигурации ключа аппаратной защиты NetHASP – *nethasp.ini*

Внимание!

Конфигурационный файл *nethasp.ini* обязательно должен находиться в корневом каталоге, где установлен ПК "ОФО-Банк"!

NetHASP поддерживает опцию использования конфигурационного файла, содержащего необходимые параметры и установки для тонкой настройки защищенного приложения.

В конфигурационном файле клиента NetHASP Вы можете настроить процедуру поиска клиентом Менеджера лицензий HASP.

По умолчанию имя конфигурационного файла NetHASP - *nethasp.ini*.

По умолчанию порт, используемый Менеджером лицензий, имеет номер **475**.

Файл настройки NetHASP состоит из четырех необязательных разделов:

- [NH_COMMON]
- [NH_IPX]
- [NH_NETBIOS]
- [NH_TCPIP]

Параметры, заданные в разделе [NH_COMMON], являются общими для всех разделов. Все остальные разделы содержат установки, служащие для настройки операций для конкретных протоколов.

В каждом разделе Вы можете задать как общие, так и специальные ключевые слова. Если Вы задаете общее ключевое слово в одном из трех разделов протоколов, Вы изменяете также и установки в разделе [NH_COMMON] (только для этого протокола).

Специальные ключевые слова используются для настройки дополнительных установок по отношению к конкретному протоколу.

Установки утилит API и Envelope имеют более высокий ранг, нежели установки конфигурационного файла.

Имена конфигурационных файлов NetHASP и ключевые слова в них не являются контекстно-зависимыми.

По умолчанию конфигурационный файл **nethasp.ini**, поставляемый с ПК "ОФО-Банк" имеет следующий вид:

```
[NH_COMMON]
NH_TCPIP=Enabled
NH_SESSION=60
NH_SEND_RCV=30
[NH_TCPIP]
NH_TCPIP_METHOD=TCP
NH_USE_BROADCAST=Disabled
NH_PORT_NUMBER=475 ;*см комментарии в файле nhsrv.ini
; Для идентификации сервера, на котором установлены ключ аппаратной защиты и
; менеджер лицензий, возможны следующие варианты:
;
;
; Вариант 1: указание статического IP-адреса сервера.
;
;
;NH_SERVER_ADDR=192.168.7.11
;
;
; Вариант 2: указание наименования сервера.
;
;
NH_SERVER_ADDR=bankirs.inecgroup.ru
;
;
; Вариант 3: в случае установки менеджера лицензий и ПК "ОФО-Банк" на одном
; компьютере с подключением к сети или без (однопользовательский
; локальный вариант).
;
;
;NH_SERVER_ADDR=localhost
```

Комментарий к конфигурационному файлу nethasp.ini, поставляемому с ПК "ОФО-Банк":

- Ключевое слово: **NH_TCPIP**
Возможные значения: enabled, disabled
Описание: Использование протокола TCP/IP.
- Ключевое слово: **NH_SESSION**
Возможные значения: <число>
Описание: Максимальное время, в течение которого защищённая программа будет пытаться установить связь с Менеджером лицензий NetHASP.
- Ключевое слово: **NH_SEND_RCV**
Возможные значения: <число>
Описание: Максимальное время, отводимое Менеджеру лицензий NetHASP на передачу или приём пакета.
- Ключевое слово: **NH_TCPIP_METHOD**
Возможные значения: TCP, UDP
Описание: Посылает пакет TCP или UDP.
- Ключевое слово: **NH_USE_BROADCAST**
Возможные значения: enabled, disabled
Описание: Использование механизма broadcast в IPX.
- Ключевое слово: **NH_PORT_NUMBER**
Возможные значения: <номер>
Описание: Устанавливает номер порта TCP/IP (опционально). Значение по умолчанию 475.
- Ключевое слово: **NH_SERVER_ADDR**
Возможные значения: <адрес1>, <адрес2>
Описание: Устанавливает IP-адреса всех Менеджеров лицензий NetHASP, которые следует искать. Возможное количество адресов не ограничено, можно использовать несколько строк.
Примеры допустимых форматов адресов:
- IP-адрес: 192.168.7.11

- Имя локального сервера: *bankirs.inecgroup.ru*
- Работа без сети (локальная работа): *localhost*

- Ключевое слово: ;
Описание: Точка с запятой в начале строки обозначает комментарий. Каждой строке конфигурационного файла NetHASP можно поставить точку с запятой (;). Для использования строки следует точку с запятой удалить.

☛ Для корректной работы ПК "ОФО-Банк" в конце текста конфигурационного файла **nethasp.ini** обязательно должна быть пустая строка!

3.3.3. Пример настройки сетевых путей к базе данных

☞ В качестве примера будет служить следующая ситуация: ПК "ОФО-Банк" установлен на сервере под управлением операционной системы MS Windows Server 2003, к каталогу "OFO Bank" открыт общий доступ. (Если на сервере открыт общий доступ ко всему диску C:\, то необходимо руководствоваться вышеописанными действиями.) Подключение клиентов осуществляется с компьютеров под управлением операционной системы MS Windows XP Pro.

☞ На **сервере** необходимо проделать следующие действия:

1. Подключите сетевой диск, например, под буквой **Y**, выбрав в сетевом окружении имя сервера, и, указав путь к каталогу **"OFO Bank"** (рис. 11).

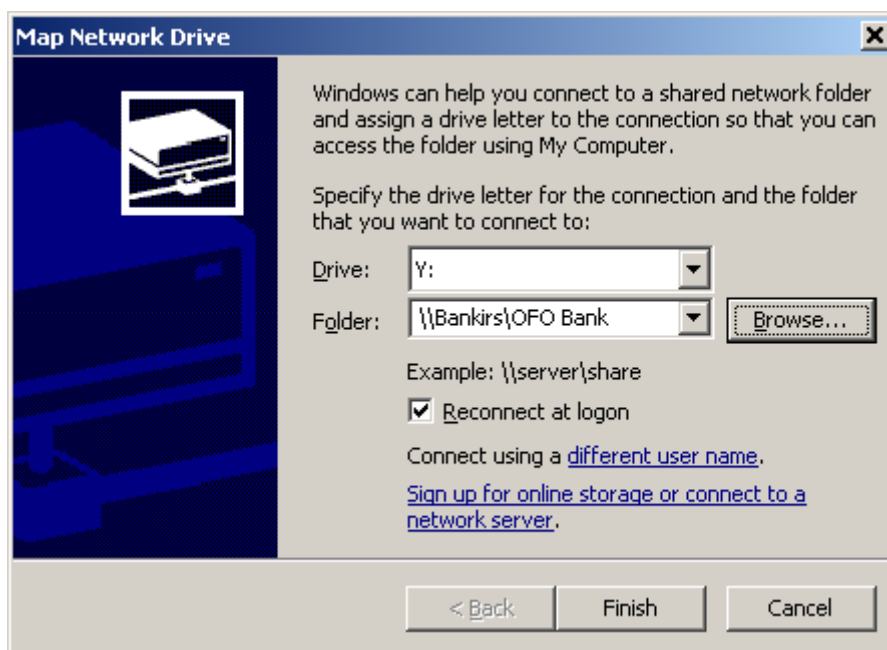


Рисунок 11. Диалоговое окно "Map Network Drive"

2. В **BDE Administrator** (bdeadmin.exe) в поле **NET DIR** укажите **Y:** (рис. 12).

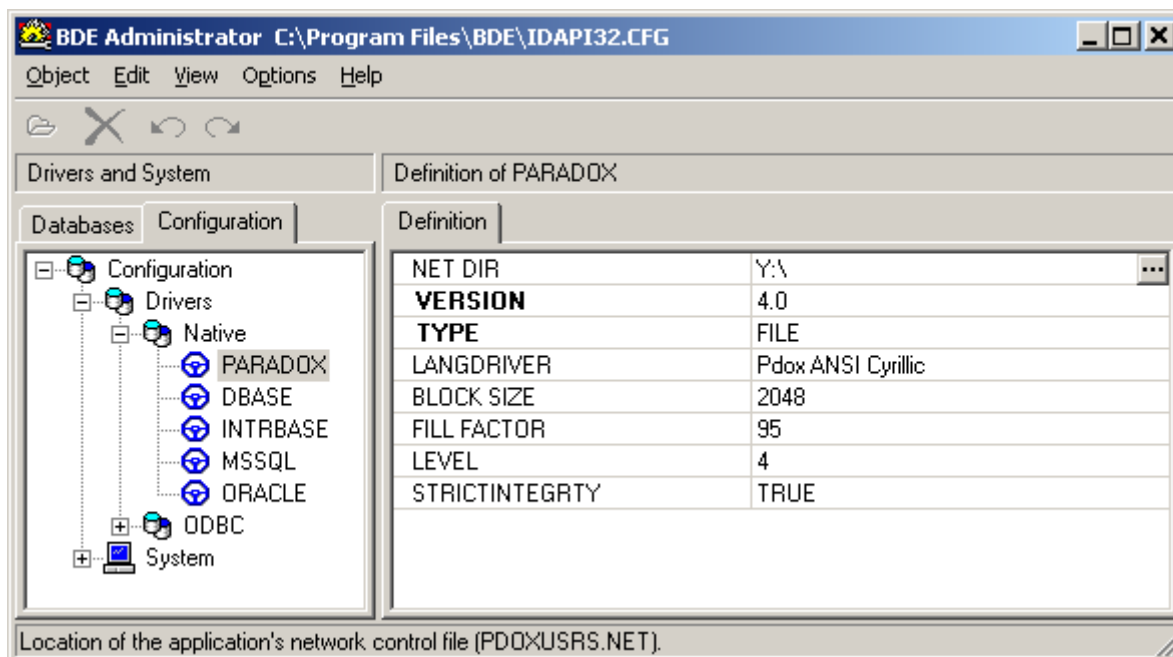


Рисунок 12. Указание в BDE Administrator пути NET DIR

- В общем для всех пользователей меню в папку автозагрузки добавьте ярлык **supervis.exe** с параметром **-app** (рис. 13). Запустите этот ярлык. В области уведомлений статусной строки рабочего стола (System Tray) появится иконка Утилиты "Мониторинг подключений" ПК "ОФО-Банк".

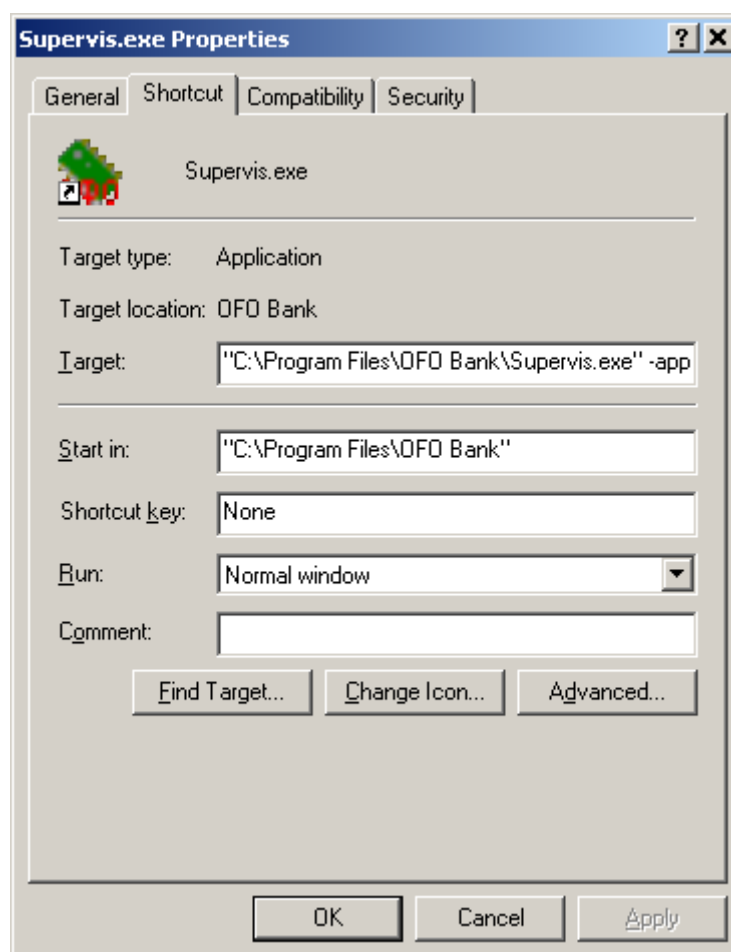


Рисунок 13. Свойства ярлыка supervis.exe

- В настройках сетевой работы **supervis.exe** укажите путь к базе данных **Y:\DATA** (рис. 14).

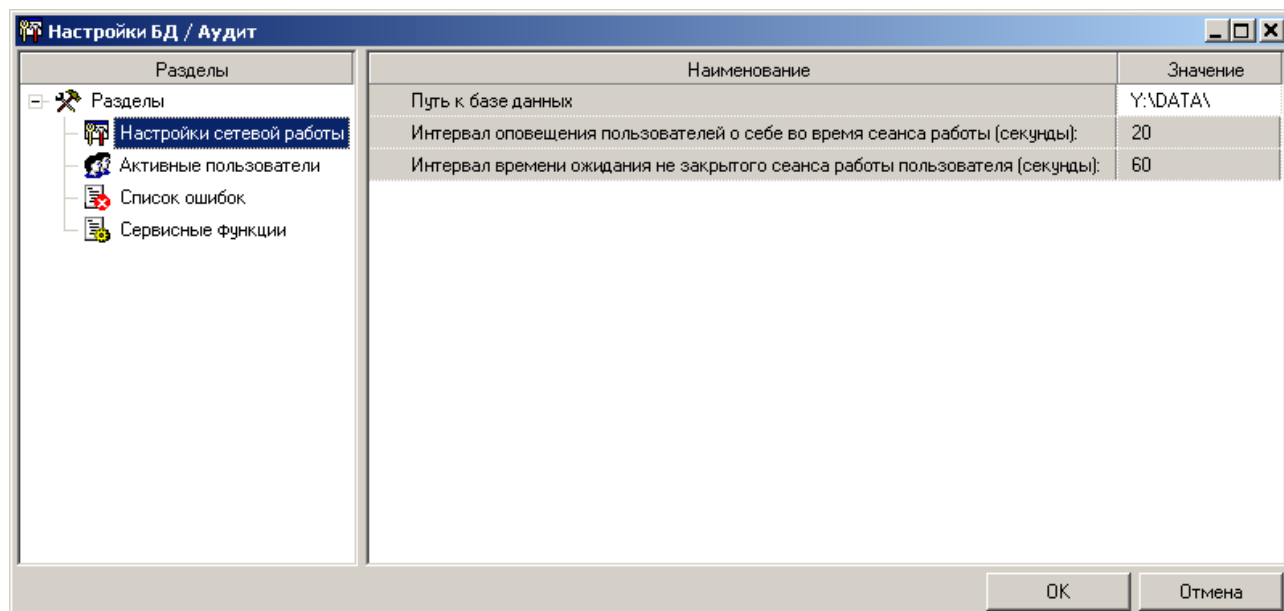


Рисунок 14. Настройки сетевой работы supervis.exe

На этом настройка сетевых путей к базе данных на сервере завершена.

☞ На **каждом клиенте** необходимо проделать следующие действия:

1. Подключите сетевой диск под буквой **Y**, выбрав в сетевом окружении имя сервера, и, указав путь к каталогу **"OFO Bank"** (рис. 15).

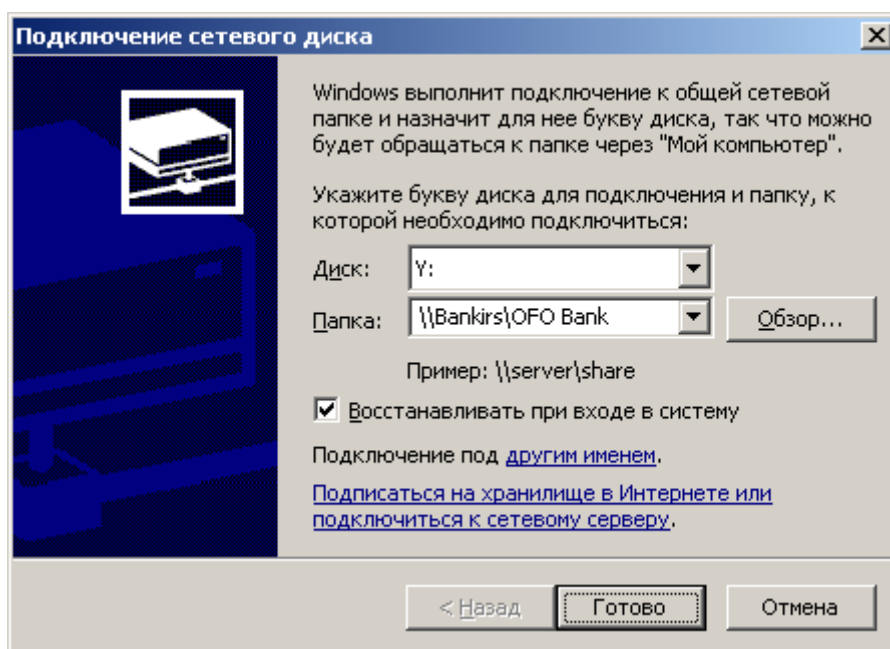


Рисунок 15. Диалоговое окно "Подключение сетевого диска"

2. В **BDE Administrator (bdeadmin.exe)** в поле **NET DIR** укажите **Y:** (рис. 16).

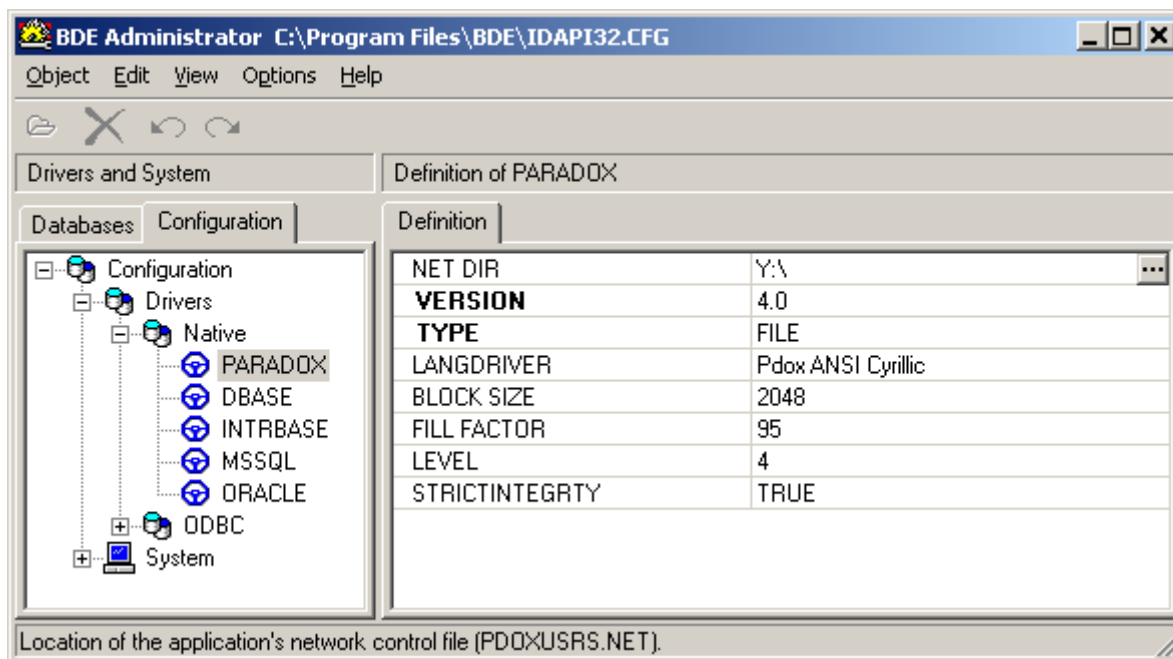


Рисунок 16. Указание в BDE Administrator (bdeadmin.exe) пути NET DIR

На этом настройка сетевых путей к базе данных на клиенте завершена.

4. Запуск главного блока и регистрация ПК "ОФО-Банк"

4.1. Общие сведения

Для работы с программным комплексом необходимо иметь доступ хотя бы к одному из имен пользователей и его паролю. Пользователи программного комплекса создаются **Администратором** системы с помощью блока **"Администратор"** (см. **Руководство пользователя "Блок "Администратор"**).

Перед первым запуском любого из блоков ПК "ОФО-Банк" необходимо проинсталлировать драйвер электронного ключа аппаратной защиты.

4.2. Установка драйвера электронного ключа аппаратной защиты

Перед проведением процедур запуска и регистрации необходимо установить драйвер электронного ключа аппаратной защиты, подключенного к **параллельному** порту ("принтерному") или к порту **USB**. Если драйвер ключа аппаратной защиты не установлен, то на экране появится информационное сообщение, представленное на рис. 17.

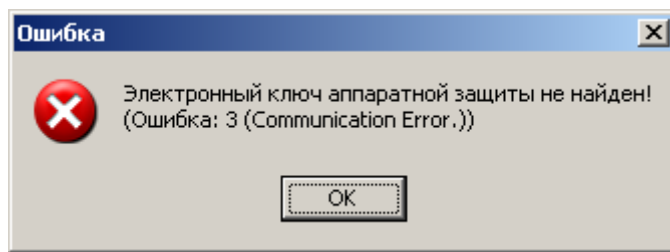


Рисунок 17. Ошибка установки драйвера ключа аппаратной защиты

Электронный ключ аппаратной защиты предусматривает защиту от нелегального тиражирования и использования ПК "ОФО-Банк", а также защиту данных, с которыми работает комплекс, от посторонних лиц. Программный комплекс "ОФО-Банк" можно запускать и использовать только в том случае, если электронный ключ аппаратной защиты подсоединен к параллельному порту или порту USB компьютера. Наличие электронного ключа аппаратной защиты не мешает использовать принтер, другие подключенные к параллельному порту устройства или другие программные средства, защищенные подобным образом. И периферийные устройства, и другие электронные ключи (не компании Aladdin) могут быть подключены к разъему с обратной стороны электронного ключа, установленного в параллельный порт. В случае использования нескольких программ, защищенных электронными ключами (не компании Aladdin), порядок подключения последних может быть произвольным.

Для того чтобы электронный ключ был зарегистрирован и опознан программным комплексом "ОФО-Банк" и подключенным к параллельному порту драйвером устройства (например, принтера), необходимо установить драйвер электронного ключа.

☞ Для этого:

1. В командной строке укажите программу **Hinstall.exe** с ключом **-i** (рис. 18).

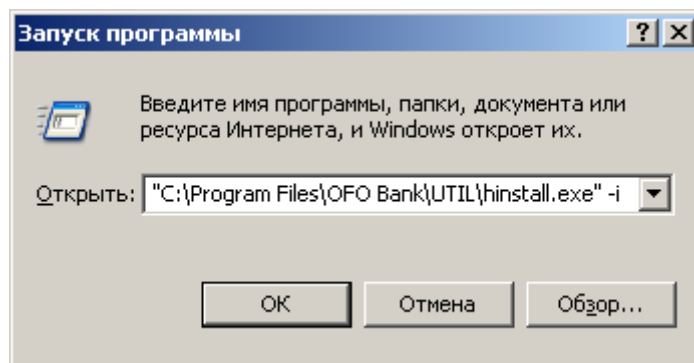


Рисунок 18. Командная строка для установки драйвера ключа

2. Нажмите кнопку **"ОК"**.
3. На экране появится индикатор процесса. Через некоторое время на экране появится диалоговое окно об успешном завершении установки драйвера ключа аппаратной защиты (рис. 19)

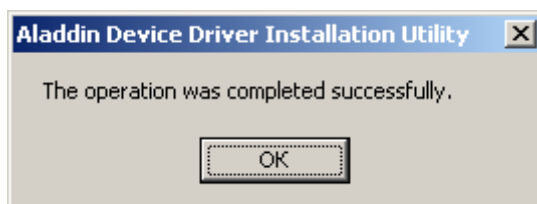


Рисунок 19. Успешное завершение установки драйвера ключа аппаратной защиты

4. Нажмите кнопку **"ОК"**. На этом процедура установки драйвера ключа аппаратной защиты завершена. Переходите к процедуре запуска и регистрации ПК "ОФО-Банк".

☞ Если есть необходимость деинсталлировать драйвер электронного ключа аппаратной защиты, сделайте следующее:

1. В командной строке укажите программу **Hinstall.exe** с ключом **-r** (рис. 20).

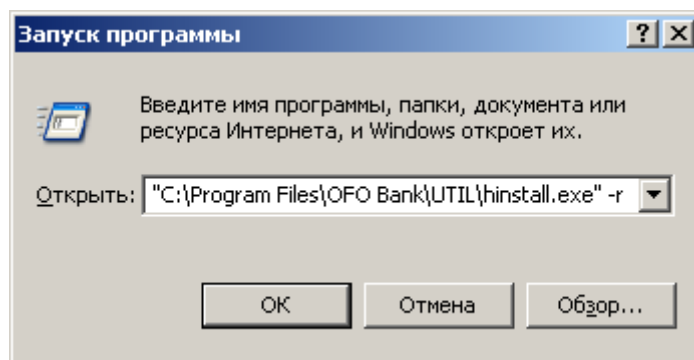


Рисунок 20. Командная строка для удаления драйвера ключа

2. Нажмите кнопку **"ОК"**.
3. На экране появится индикатор процесса. Через некоторое время на экране появится диалоговое окно об успешном завершении удаления драйвера ключа аппаратной защиты (рис. 21)

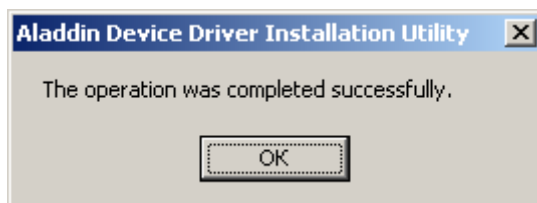


Рисунок 21. Успешное завершение удаления драйвера ключа аппаратной защиты

4. Нажмите кнопку **"ОК"**. На этом процедура удаления драйвера ключа аппаратной защиты завершена.

✎ В последующем, после удаления драйвера ключа аппаратной защиты, если будет запускаться ПК "ОФО-Банк", то на экране будет появляться рис. 17.

✎ Если возникнут сложности при установке драйвера ключа аппаратной защиты, обратитесь в раздел сайта "Часто задаваемые вопросы", в частности вопрос "С чем могут быть связаны проблемы с установкой драйвера ключа аппаратной защиты hinstall.exe?" (<http://www.inec.ru/it/reporting-institutions/brief-description-of/FAQ/faq13.php>).

❗ Категорически не рекомендуется подсоединять или отсоединять электронный ключ во время работы компьютера, поскольку это может привести к выходу последнего из строя!

4.3. Запуск главного блока

✎ Для работы с главным блоком ПК "ОФО-Банк" необходимо иметь доступ хотя бы к одному из имен пользователей и его паролю. Пользователи программного комплекса создаются Администратором с помощью блока "Администратор" (см. **Руководство пользователя "Блок "Администратор"**).

☞ Чтобы запустить главный блок ПК "ОФО-Банк" необходимо:

1. Выберите в меню **"Пуск"** операционной системы Windows пункт **"Программы"**, затем **"ПК "ОФО-Банк"**.
2. В подменю выберите пункт **"Главный блок ПК "ОФО-Банк"**.

✎ Загрузочный (исполняемый) файл Главного блока ПК "ОФО-Банк" называется **Newofo.exe**.

3. После этого, если ПК "ОФО-Банк" загружается в первый раз, то на экране появится диалоговое окно **"Предупреждение"**, показанное на рис. 22.

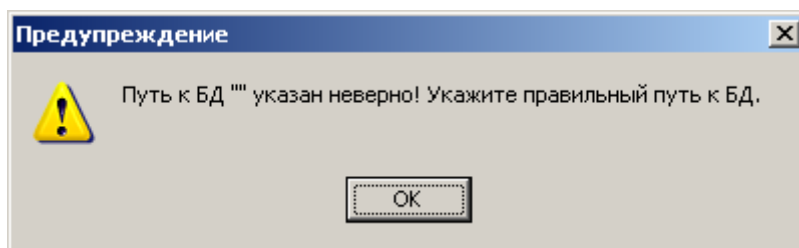


Рисунок 22. Диалоговое окно "Предупреждение"

4. В этом диалоговом окне нажмите на кнопку **"ОК"**. На экране появится диалоговое окно **"Открыть"**, показанное на рис. 23. В этом диалоговом окне из каталога DATA выберите файл базы данных **TABLES.RG**, затем нажмите на кнопку **"Открыть"**.

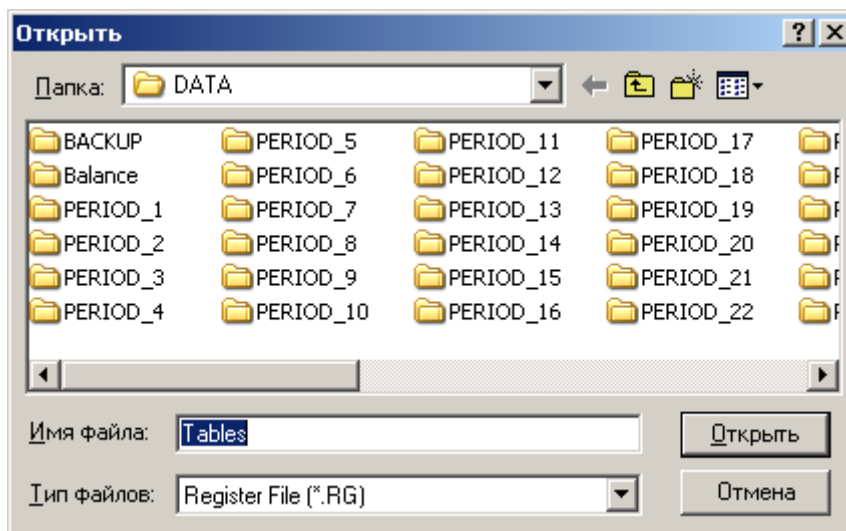


Рисунок 23. Диалоговое окно "Открыть"

5. На экране появится диалоговое окно **"Идентификация пользователя"**, показанное на рис. 24.

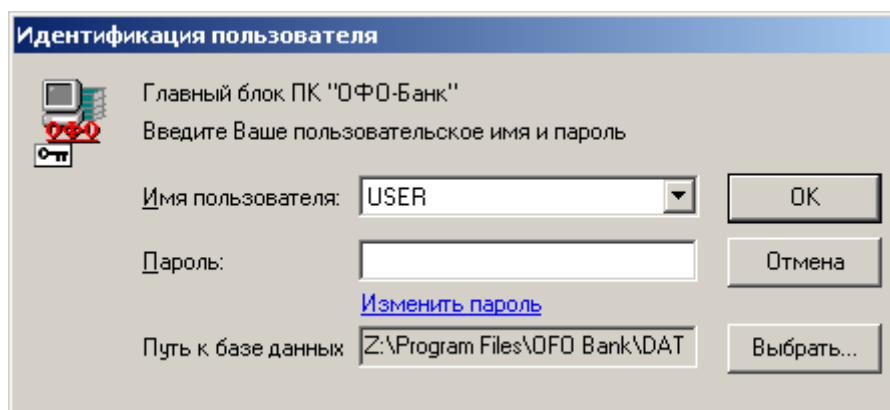


Рисунок 24. Диалоговое окно "Идентификация пользователя"

6. В этом диалоговом окне (рис. 24) в поле **"Имя пользователя"** выберите имя пользователя, а в поле **"Пароль"** введите пароль, соответствующий этому пользователю, затем нажмите на кнопку **"ОК"**. На экране появится главное окно программного комплекса (рис. 25).

✎ Пароль может быть изменен пользователем самостоятельно или с помощью администратора ПК "ОФО-Банк" (см. **Руководство пользователя "Блок "Администратор"**).

✎ Как пользователю изменить самостоятельно пароль смотрите пункт 4.3.1. Изменение пароля пользователем самостоятельно.

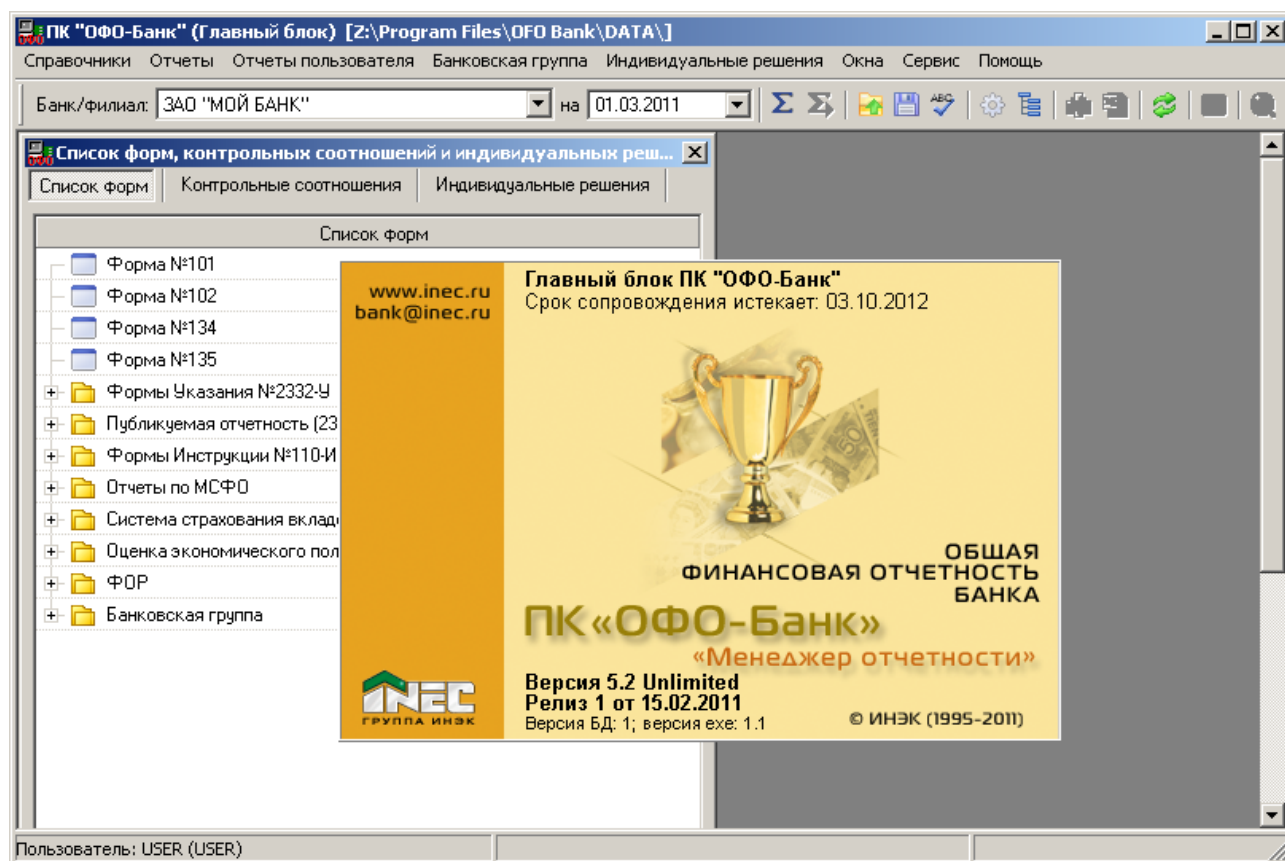


Рисунок 25. Главное окно программного комплекса

✂ Если программный комплекс запускается в первый раз, то потребуется его регистрация.

4.3.1. Изменение пароля пользователем самостоятельно

☞ Для того чтобы пользователю в диалоговом окне **"Идентификация пользователя"** (рис. 24) изменить пароль самостоятельно, необходимо:

1. Пользователь с правами администратора в блоке "Администратор" должен разрешить выбранному пользователю самостоятельно менять пароль.

✂ Как пользователю с правами администратора разрешить выбранному пользователю самостоятельно менять пароль, смотрите в руководстве пользователя "Блок "Администратор", пункт 3.2.1. Добавление пользователя.

2. Нажмите по активной (синей) ссылке **"Изменить пароль"**. На экране появится диалоговое окно **"Изменение пароля"** (рис. 26)

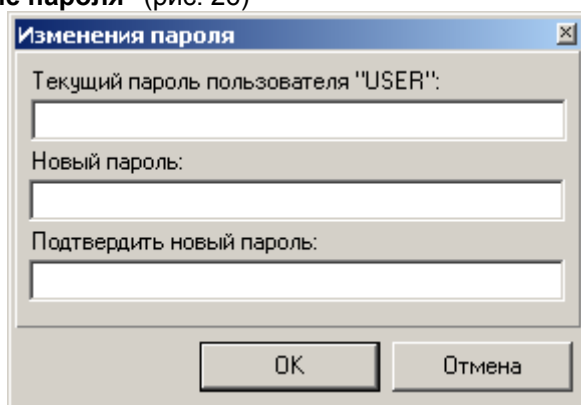


Рисунок 26. Диалоговое окно "Изменение пароля"

3. В диалоговом окне **"Изменение пароля"** (рис. 26) обязательно введите корректный пароль текущего пользователя, а затем введите в поля **"Новый пароль"** и **"Подтвердить новый пароль"** требуемый одинаковый новый пароль. Нажмите кнопку **"ОК"**.

В случае неверного ввода в поля **"Новый пароль"** и **"Подтвердить новый пароль"** на экране появится окно **"Внимание"** (рис. 27). Пароль изменен не будет.

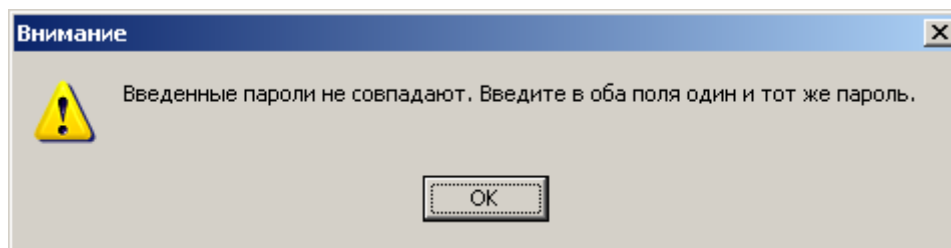


Рисунок 27. Окно "Внимание"

В случае верного ввода в поля **"Новый пароль"** и **"Подтвердить новый пароль"** на экране появится окно **"Главный блок ПК "ОФО-Банк"** (рис. 28). Пароль изменен успешно. После нажатия кнопки **"ОК"** будет осуществлен запуск текущего блока.

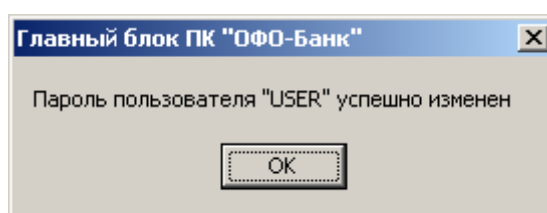


Рисунок 28. Окно "Внимание"

4.4. Регистрация ПК "ОФО-Банк"

Перед началом эксплуатации программного комплекса "ОФО-Банк" необходимо провести его регистрацию.

Если программный комплекс запускается в первый раз или закончился срок оплаченного годового сопровождения, то на экране появится диалоговое окно **"Информация"** (рис. 29).

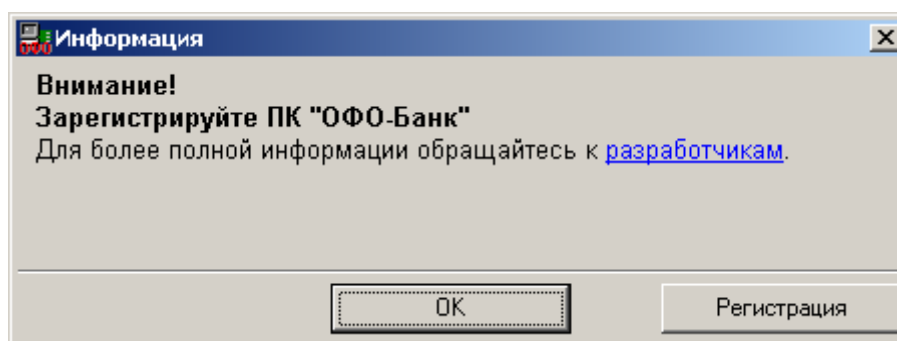


Рисунок 29. Диалоговое окно "Информация"

☞ Для того чтобы зарегистрировать (или перерегистрировать) программный комплекс "ОФО-Банк":

1. Выберите в главном меню программы пункт **"Сервис"**.
2. Выберите в открывшемся подменю пункт **"Регистрация"**.
3. В открывшемся окне регистрации программы (рис. 30) будет отображен восьмисимвольный (латинские буквы и цифры) электронный ключ, сгенерированный программным комплексом. Перешлите его в **службу продаж** одним из удобных способов: по электронной почте (по адресу bank@inec.ru) или по факсу (тел. (495) 786-2230 доб. 2152). Также в письме укажите наименование банка, наименование программы,

контактное лицо и его телефон. В ответ будет направлен двадцатизначный пароль регистрации, который обеспечит функционирование ПК "ОФО-Банк" в течение оплаченного срока сопровождения.

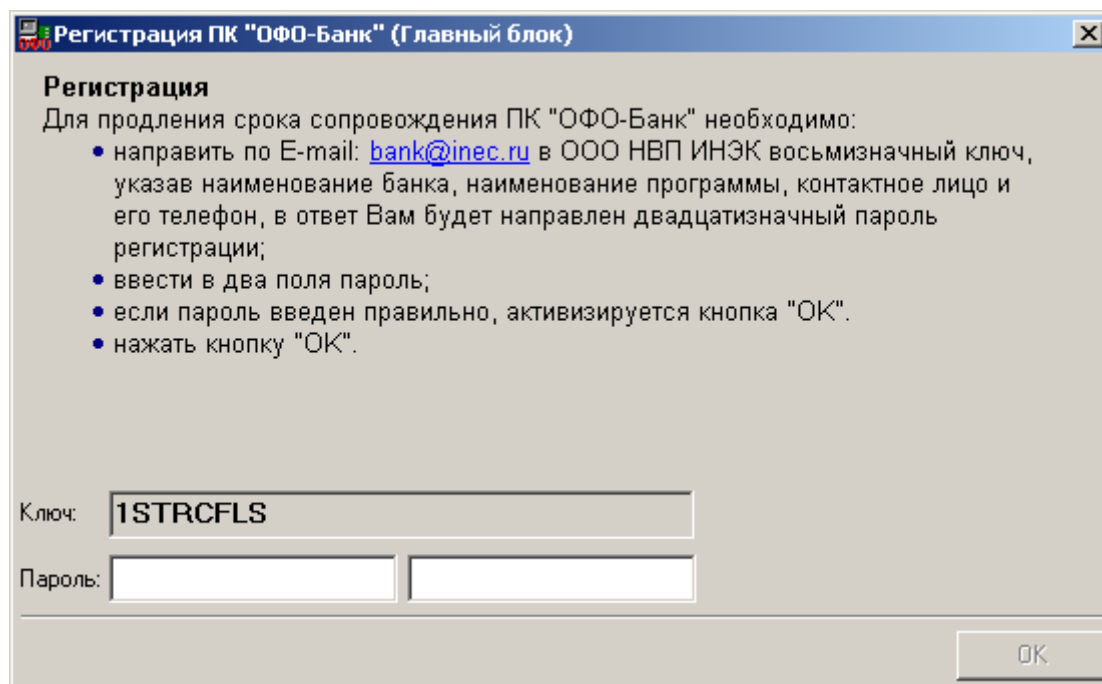


Рисунок 30. Окно регистрации комплекса

✎ Сохраните пароль. В дальнейшем он может понадобиться в случае перестановки ПК "ОФО-Банк" на других компьютерах. Причем всегда программой будет генерироваться один и тот же ключ.

🔴 **ВНИМАНИЕ!**

В составе символов ключа и пароля отсутствует цифра "ноль", а присутствует буква "О".

4. Повторите действия, описанные в пунктах 1, 2.
5. Введите сообщенный Вам двадцатизначный пароль регистрации в соответствующее поле "Пароль".
6. Если пароль был введен правильно, то активизируется кнопка "ОК". Нажмите ее.

На этом регистрация ПК "ОФО-Банк" завершена. Теперь можно работать с программным комплексом в полном объеме.

✎ Если кнопка "ОК" не активизируется, то, либо неправильно были введены символы пароля регистрации, либо неверно были сообщены символы ключа регистрации в службу продаж ООО НВП "ИНЭК".

5. Управление в ПК "ОФО-Банк"

5.1. Элементы интерфейса

В данном руководстве предполагается, что пользователь достаточно хорошо знаком с операционной системой Windows и умеет пользоваться стандартными элементами интерфейса Windows-приложений. Поэтому в данном руководстве пользователя не содержится подробного описания каждого из этих элементов, а приводятся только уточнения используемых терминов (рис. 31 и рис. 32).

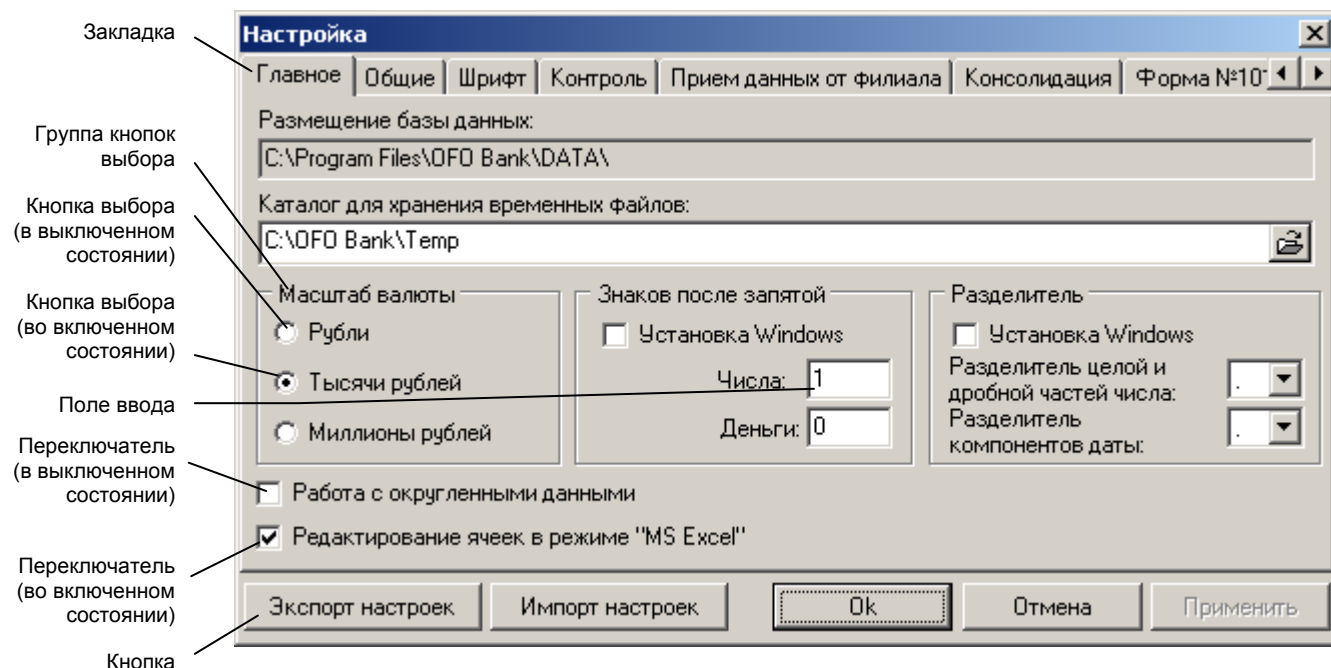


Рисунок 31. Диалоговое окно "Настройка"

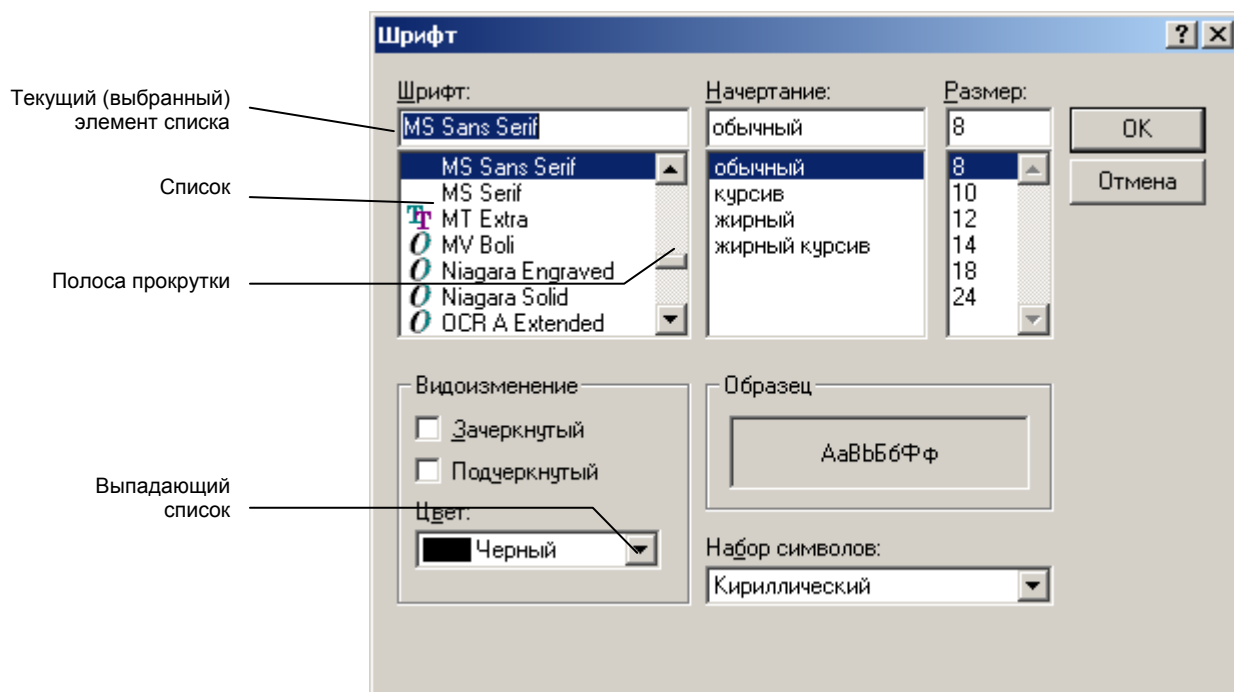


Рисунок 32. Диалоговое окно "Шрифт"

5.2. Главное окно

После запуска ПК "ОФО-Банк" на экране появляется его **главное окно** (рис. 33).

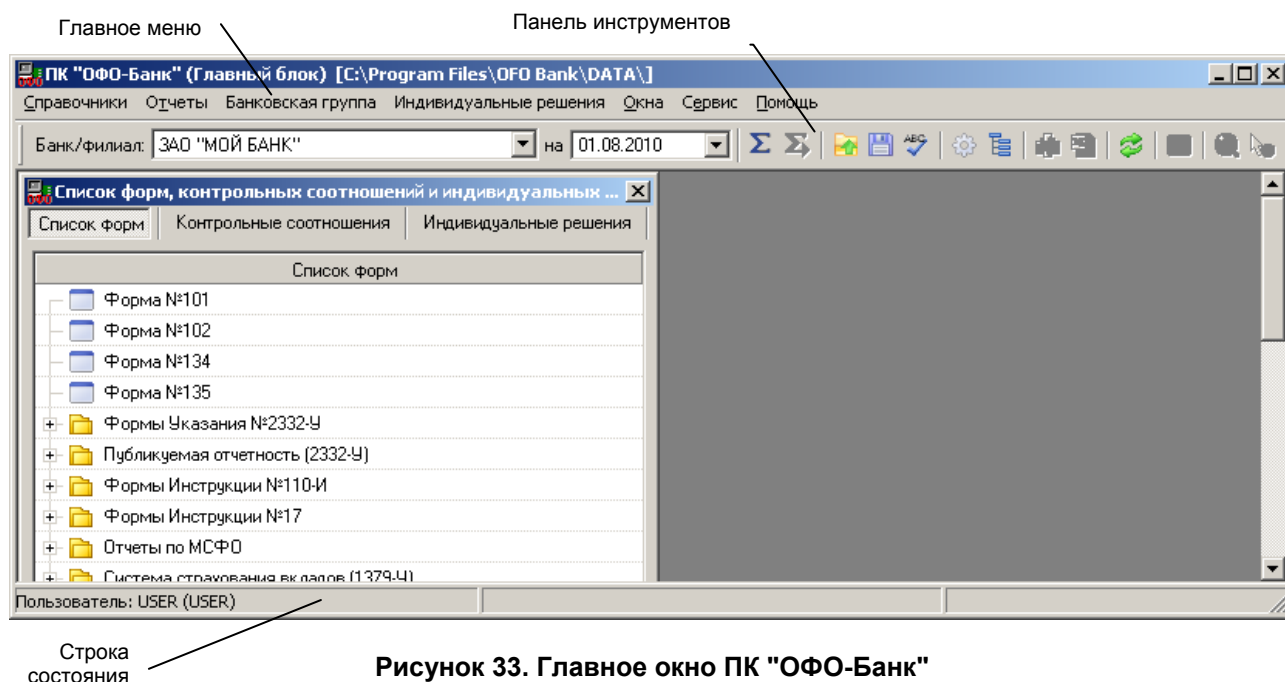


Рисунок 33. Главное окно ПК "ОФО-Банк"

В главном окне (рис. 33) находятся: **главное меню**, **панель инструментов** и **строка состояния**. Все формы, с которыми работает комплекс (данные по балансовым и внебалансовым счетам, данные по отчету о прибылях и убытках, формы финансовой отчетности и др.), открываются в отдельных окнах, расположенных внутри главного окна. Если хотя бы одно из этих окон не помещается в главном окне целиком, то в последнем появляются полосы прокрутки. С помощью пунктов в меню "Окна" есть возможность управлять размером и взаимным расположением окон, находящихся внутри главного окна.

5.3. Панель инструментов

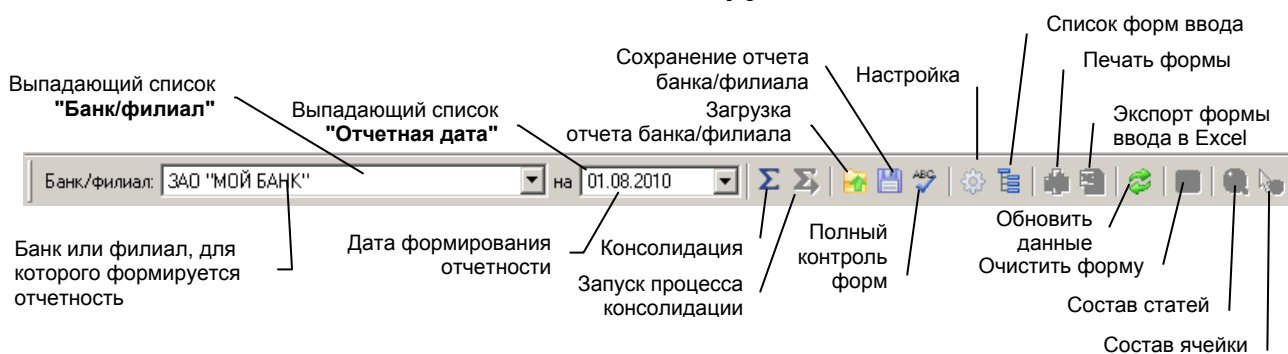


Рисунок 34. Панель инструментов

В главном окне (рис. 33) ПК "ОФО-Банк" находится **панель инструментов** (рис. 34), на которой расположены следующие элементы управления:

- **выпадающий список "Банк/филиал"** – предназначен для выбора банка или филиала, для которого формируется отчетность или осуществляется просмотр уже сформированной отчетности;
- **выпадающий список "Отчетная дата"** – предназначен для выбора ранее созданной отчетной даты, на которую формируется отчетность;

- **кнопка "Консолидация"** – этот элемент управления имеется только в версии 5.1 и 5.2 ПК "ОФО-Банк" и используется для формирования сводной отчетности многофилиального банка (версия 5.1) и для формирования отчетности банковских групп (версия 5.2);
- **кнопка "Запуск процесса консолидации"** – этот элемент управления имеется только в версии 5.1 и 5.2 ПК "ОФО-Банк" и используется для запуска процесса формирования сводной отчетности многофилиального банка (версия 5.1) и для формирования отчетности банковских групп (версия 5.2); данная кнопка становится активной при нажатой кнопке "Консолидация";
- **кнопка "Загрузка отчета"** – для загрузки ранее сохраненного отчета филиала или дочернего банка в ПК "ОФО-Банк";
- **кнопка "Сохранение отчета"** – для сохранения выбранного отчета филиала или дочернего банка; в версиях 5.1 и 5.2 осуществляется обмен данными форм отчетности между головным офисом банка и его филиалами и/или дочерними банками;
- **кнопка "Полный контроль форм"** – для запуска процесса контроля текущего банка/филиала или пакетного контроля (выбор банков/филиалов и отчетных дат) по межформенным, внутриформенным и пользовательским контрольным соотношениям ПК "ОФО-Банк";
- **кнопка "Настройка"** – для быстрого вывода на экран диалогового окна "Настройка" ПК "ОФО-Банк" (рис. 9, рис. 63);
- **кнопка "Список форм ввода"** – для отображения в главном окне списка форм отчетности (рис. 108);
- **кнопка "Печать формы"** – для быстрого вывода выбранной (активной) формы отчетности на печать;

☞ Рекомендуется осуществлять печать форм отчетности через главное меню **"Сервис"**, пункт **"Печать отчетов"**.

- **кнопка "Экспорт формы в Excel"** – для экспорта выбранной (активной) формы отчетности в программу MS Excel;
- **кнопка "Обновить"** – для ручного обновления новых значений с базы данных, расположенной на сервере, при работе в многопользовательском режиме;
- **кнопка "Очистить форму"** – для очистки содержимого выбранной (активной) формы отчетности;
- **кнопка "Состав статей"** – для отображения на экране состава статей выбранной (активной) формы отчетности (рис. 52);
- **кнопка "Состав ячейки"** – для отображения на экране состава ячейки выбранной (активной) формы отчетности (рис. 53).

Сведения, которые могут быть выбраны в выпадающих списках **"Банк/филиал"** и **"Отчетная дата"** определяются содержимым базы данных (БД) комплекса. Например, если в БД имеются данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам и т.д. по банку "ЗАО "Мой Банк" на 01.07.2006, то наименование и дату можно выбрать соответственно в выпадающих списках **"Банк/филиал"** и **"Отчетная дата"**. При формировании общей финансовой отчетности будут использоваться данные выбранного банка или филиала и даты.

5.4. Выбор даты в выпадающем списке

В некоторых диалоговых окнах для ввода даты (рис. 35) используется выпадающий список особой конструкции. Он выполнен в виде календаря на один месяц, в котором с помощью манипулятора типа "мышь" можно выбрать нужную дату. Месяцы можно "пролистывать" кнопками "◀" и "▶".

Дата имеет три позиции (день, месяц и год), каждую из которых можно непосредственно вводить с клавиатуры.

Перемещение между позициями осуществляется с помощью кнопок "◀" и "▶".

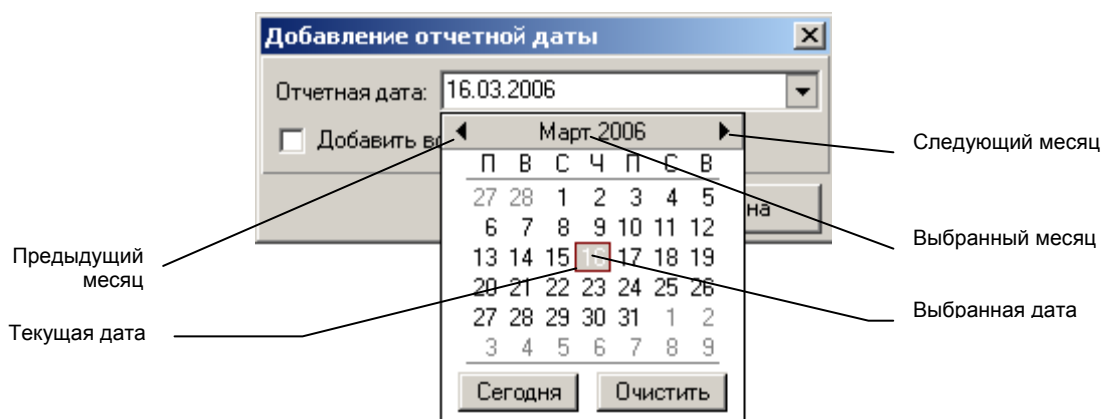


Рисунок 35. Диалоговое окно "Добавление отчетной даты"

5.5. Строка состояния

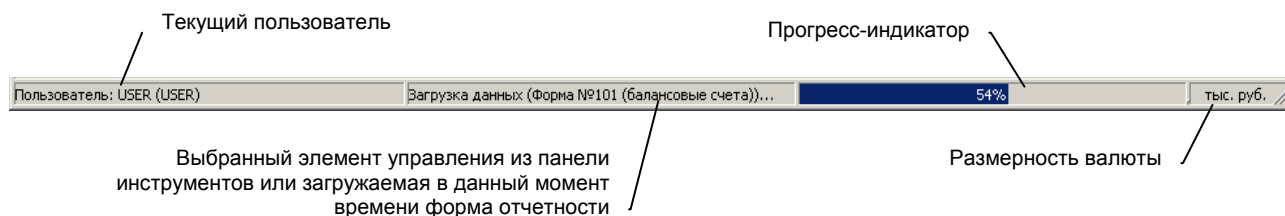


Рисунок 36. Строка состояния

В строке состояния (рис. 36), расположенной в нижней части главного окна, отображается следующая информация:

- **"Текущий пользователь"** – информация о пользователе (короткое и полное имя), работающего с ПК "ОФО-Банк" в данный момент;
- **"Выбранный элемент управления из панели инструментов или загружаемая в данный момент времени форма отчетности"** – информация о полном наименовании выбранной кнопки панели инструментов (рис. 34), формы или отчета, на которые в текущий момент указывает курсор мыши или информация о наименовании загружаемой формы отчетности;
- **"Прогресс-индикатор"** – отображает ход выполняемых в ПК "ОФО-Банк" процессов;
- **"Размерность валюты"** – информация о выбранном масштабе используемых денежных единиц (рис. 97).

6. Меню "Справочники"

6.1. Общие сведения

Основным средством, используемым для работы со справочной информацией в главном блоке ПК "ОФО-Банк" и в блоке "Дизайнер", являются иерархические структуры, называемые **справочниками**.

Справочник – это список, каждый элемент которого может содержать еще один список, в свою очередь каждый элемент последнего также может содержать список и т.д. На нулевом (верхнем) уровне справочника находится **корень** – список, состоящий из одного элемента. В корне находятся элементы, расположенные на первом уровне. В каждом элементе на первом уровне могут содержаться (или не содержаться) элементы второго уровня и т.д.

Типичный пример справочника – план счетов (рис. 37). В его корне находятся разделы счетов, в каждом из которых имеются уровни балансовых счетов первого порядка, в каждом из которых имеется несколько счетов второго порядка. Другой характерный пример – справочник по банкам (рис. 38). Этот справочник содержит список банков, каждый из которых может иметь несколько филиалов. Справочники отличаются друг от друга в основном глубиной, т.е. количеством уровней иерархии.

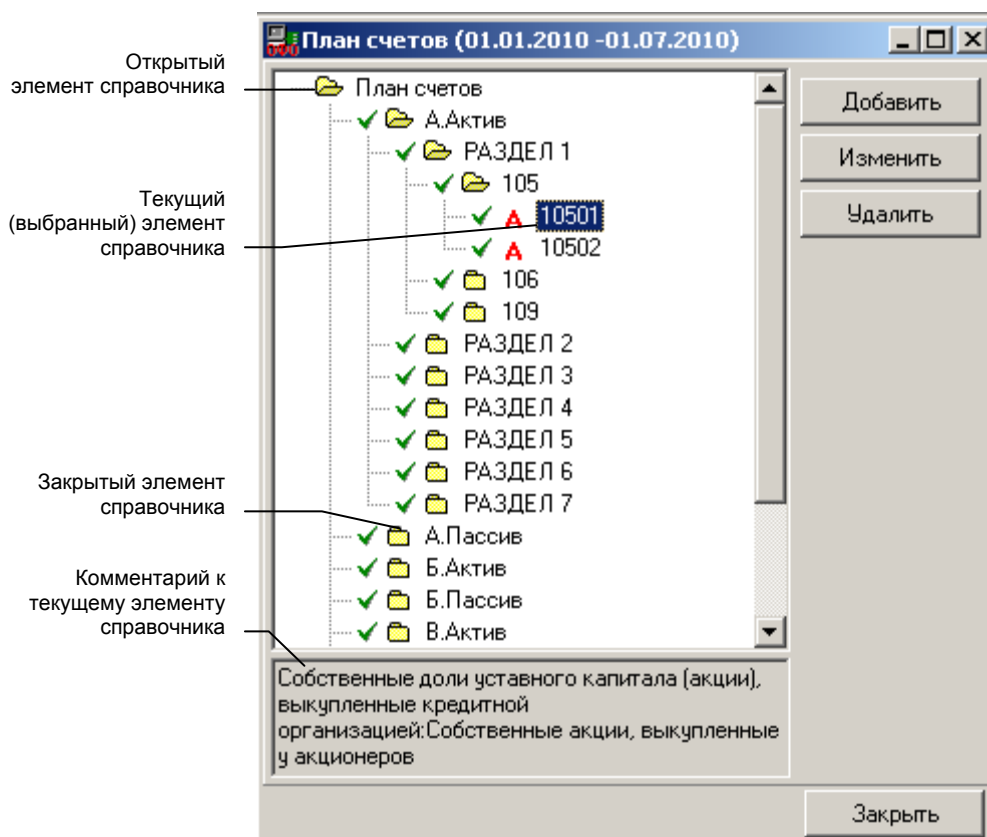


Рисунок 37. Справочник "План счетов"

Набор справочников и набор информационных полей в каждом из них не является для комплекса неизменным. С помощью блока "Дизайнер" путем установки новых методических обновлений (релизов) можно и добавлять в базу данных новые справочники, и добавлять в уже имеющиеся справочники новые поля.

Мы не рекомендуем Вам удалять справочники или их поля, а также изменять свойства существующих полей справочников в метаданных Разработчика – они могут использоваться комплексом при формировании отчетности.

Практически все справочные данные привязаны к банку и к дате и являются определяющими в пределах банк/отчетная дата.

На экране справочники изображаются в виде иерархических структур (рис. 37). В каждом списке может быть текущий (выбранный) элемент. По ним можно перемещаться с помощью мыши или клавиш со стрелками, выбрать элемент двойным щелчком мыши и т.п.

Элементы справочника в иерархической структуре можно открывать и закрывать. Открытые элементы справочника изображаются либо в виде открытых папок, либо в виде квадратики со знаком "-" внутри (рис. 38). Закрытые элементы справочника изображаются либо в виде закрытых папок, либо в виде квадратики со знаком "+" внутри (рис. 38).

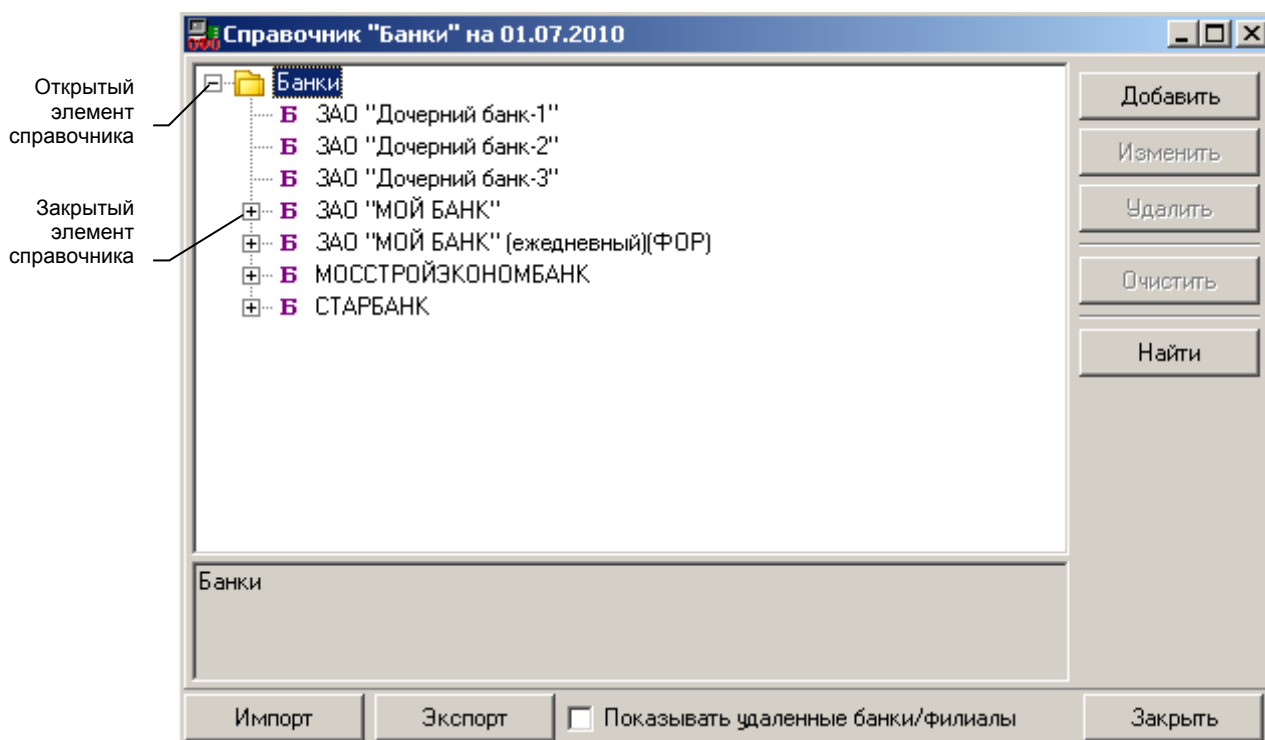


Рисунок 38. Справочник "Банки"

Для того чтобы открыть (или закрыть) элемент или элементы справочника, сделайте один из нижеперечисленных способов:

- дважды щелкните левой кнопкой мыши по изображению папки;
- один раз щелкните левой кнопкой мыши по изображению квадратики со знаком "+" внутри;
- нажмите клавишу на клавиатуре <+> – чтобы открыть элемент справочника или нажмите клавишу на клавиатуре <-> – чтобы закрыть текущий элемент справочника;
- нажмите клавишу на клавиатуре <*> – чтобы открыть все элементы справочника.

6.2. Добавление элементов справочника

Для того чтобы добавить в справочник новый элемент:

1. В главном меню ПК "ОФО-Банк" выберите пункт "Справочники".
2. Выберите справочник, в который необходимо добавить элемент.

3. Нажмите кнопку **"Добавить"**. На экране появится диалоговое окно **"Добавление позиции"** (рис. 39).

Информационные поля справочника

Раздел	Банки
Наименование	
Наименование КО для печати	
Старое полное наименование	
Сокращённое наименование	
Тип организационно-правовой формы	
Дополнительный код-тип участника	
БИК	
Регистрационный номер	
Дата выдачи лицензии	
ИНН	0
ОГРН	0
Номер лицензии профессионального участника	
Дата регистрации в МНГ	

OK Отмена

Рисунок 39. Диалоговое окно "Добавление позиции"

4. После внесения всех необходимых данных в информационные поля справочника нажмите кнопку **"ОК"**. В том случае, если какое-либо из обязательных полей справочника будет не заполнено, то на экране появится диалоговое окно **"Предупреждение"** (рис. 40). Нажмите кнопку **"ОК"**. После нажатия кнопки **"ОК"** обязательное поле станет активным.

Предупреждение

Обязательное поле "ФИО руководителя КО" не заполнено у элемента справочника "ЗАО "МОЙ БАНК"!"

OK

Рисунок 40. Диалоговое окно "Предупреждение"

6.3. Изменение элементов справочника

☞ Для того чтобы просмотреть или изменить информацию о каком-либо элементе справочника:

1. В главном меню ПК **"ОФО-Банк"** выберите пункт **"Справочники"**.
2. Выберите справочник, в котором необходимо изменить элемент.
3. Дважды щелкните по нему мышью либо сделайте его текущим и нажмите кнопку **"Изменить"**. На экране появится диалоговое окно **"Редактирование"** (рис. 41), в котором измените необходимую информацию элемента.

✂ Вид диалогового окна, представленного на рис. 41, зависит от выбранного справочника.

Редактирование - "ЗАО МОЙ БАНК"	
Раздел	Банки
Наименование	ЗАО "МОЙ БАНК"
Наименование КО для печати	ТОО "Альтруист" (ГОЛОВА)
Старое полное наименование	ЗАО "МОЙ БАНК" (старое наименование)
Сокращённое наименование	ЗАО "МОЙ БАНК" (сокращенное наименование)
Тип организационно-правовой формы	ЗАО
Дополнительный код-тип участника	КО резидент
БИК	122111111
Регистрационный номер	2519
Дата выдачи лицензии	19.09.1989
ИНН	7706092528
ОГРН	1026200000111
Номер лицензии профессионального участника	1234567890
Дата регистрации в МНС	23.05.2003

OK Отмена

Рисунок 41. Диалоговое окно "Редактирование"

4. Нажмите кнопку "OK" для сохранения внесенных изменений.

6.4. Удаление элементов справочника

☞ Для того чтобы удалить элемент справочника:

1. В главном меню ПК "ОФО-Банк" выберите пункт "Справочники".
2. Выберите справочник, в котором необходимо удалить элемент.
3. Выделите элемент справочника.
4. Нажмите кнопку "Удалить". На экране появится диалоговое окно с запросом на подтверждение (рис. 42).

Подтверждение

Удалить позицию "ЗАО МОЙ БАНК" ?

Да Нет

Рисунок 42. Диалоговое окно "Подтверждение"

5. Нажмите кнопку "Да" для подтверждения удаления элемента справочника.

6.5. Подчиненность элементов справочника

☞ Для того чтобы организовать подчиненность одного элемента справочника другому:

1. В главном меню ПК "ОФО-Банк" выберите пункт "Справочники".
2. Выберите справочник, в котором необходимо организовать подчиненность одного элемента справочника другому.
3. Если элемент справочника, который необходимо подчинить другому элементу, уже существовал, то нажмите кнопку "Изменить". Если элемент справочника, который необходимо подчинить другому элементу, еще не существует, то нажмите кнопку "Добавить".
4. В позиции "Раздел" раскройте выпадающий список (рис. 43).

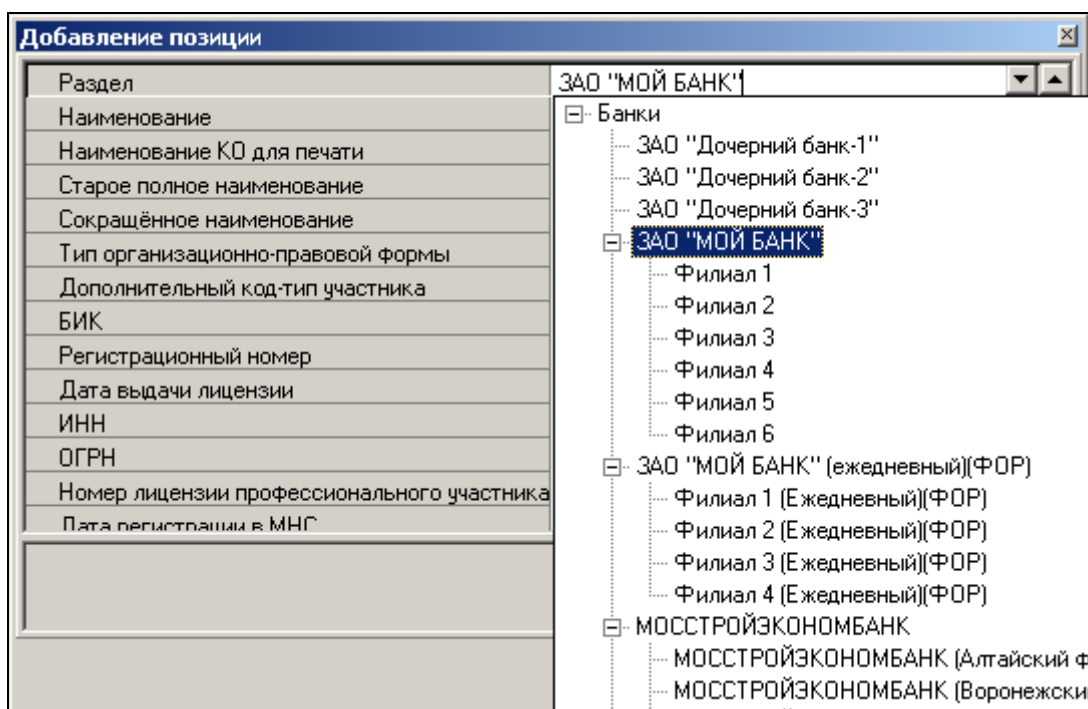


Рисунок 43. Диалоговое окно "Добавление записи" с выпадающим списком "Раздел"

5. В выпадающем списке кликните один раз левой кнопкой мыши по элементу, которому необходимо подчинить текущий редактируемый элемент. В позиции "Раздел" появится выбранный в п. 5 элемент.
6. Нажмите кнопку "ОК".

☒ Подтверждением того, что элемент справочника подчинен другому элементу будет изображение квадратика со знаком "+" внутри.

☒ Справочник "Банки" поддерживает большое количество вложенности (N-вложенность), что обязательно для выполнения требования ЦБ: "Отчет представляется на территории субъекта Российской Федерации, где отсутствует головной офис (территориальный банк) крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений, Отчеты в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения представляют либо непосредственно каждый филиал крупной кредитной организации с широкой сетью подразделений, либо те филиалы, на которые головным офисом (территориальным банком) кредитной организации возложены функции по сбору и представлению сводной отчетности по филиалам, расположенным на этой территории.", т.е. можно организовать подчиненность по территориальному принципу.

Ниже будут рассмотрены справочники: "Банки", "Аффилированные лица", "Кредиторы (вкладчики)", "ПТК ПСД", "Резиденты", "Нерезиденты", "Название эмитента" и "Заемщики". Данные справочники пользователь заполняет самостоятельно. А также будут рассмотрены справочники: "План счетов", "Символы ОПУ", "Инструкция №110-И", "Строки Формы №134". Данные справочники поддерживаются в рамках годового сопровождения ПК "ОФО-Банк".

6.6. Справочник "Банки"

Справочник "Банки", представленный на рис. 44, предназначен для хранения реквизитов головного офиса банка, его дочерних банков и филиалов.

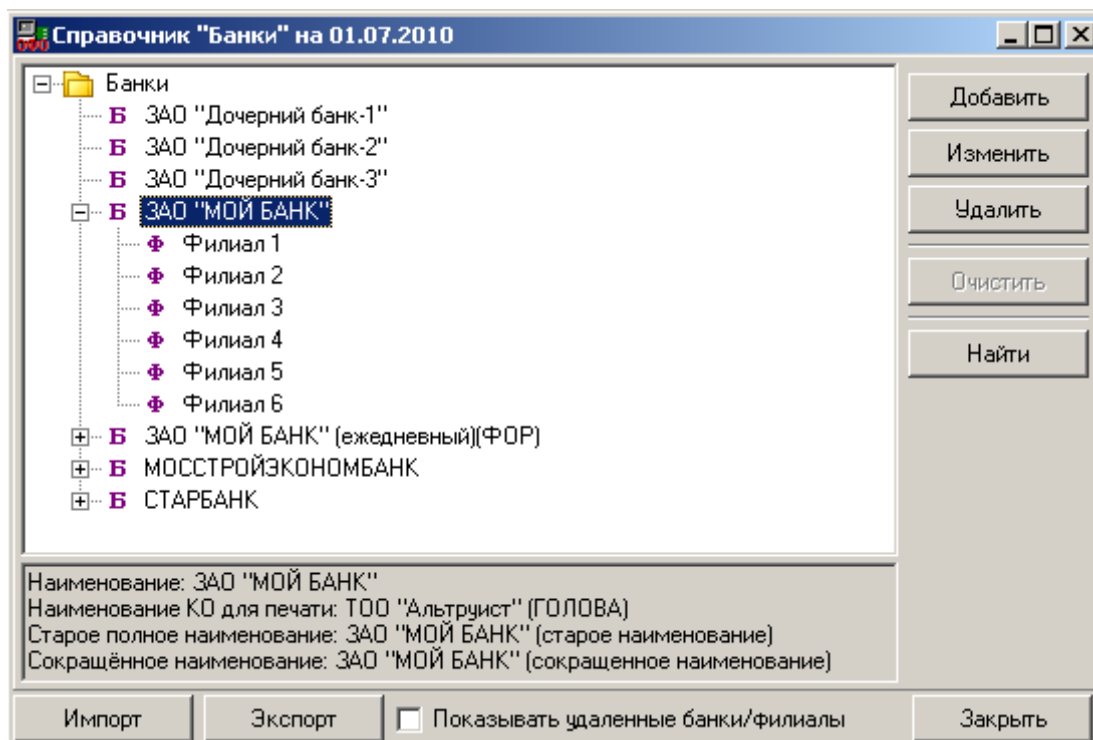


Рисунок 44. Справочник "Банки"

Этот стандартный справочник важен тем, что в нем фиксируется информация о подчиненности филиалов головному офису банка. Эта информация используется при формировании сводной/консолидированной отчетности. Дело в том, что исходные данные для сводной/консолидированной отчетности рассчитываются по исходным данным для головного офиса банка и всех подчиненных ему филиалов/территорий. Например, на основании данных по балансовым счетам ЗАО "Мой Банк", Филиала №1, Филиала №2, Филиала №3 и Территории 1, включающей в себя Филиал 4 и Филиал 5, создаются сводные/консолидированные данные по балансовым счетам. То же самое происходит с данными по внебалансовым счетам, данными по ОПУ и всеми остальными формами отчетности в соответствии с требованиями Банка России для формирования сводной/консолидированной отчетности.

6.7. Справочник "Аффилированные лица"

Раздел справочника "Аффилированные лица" включает в себя два справочника: справочник "Аффилированные лица (0409051)" и "Аффилированные лица (0409052)". Данные справочники соответственно используются при заполнении форм отчетности №051 "Список аффилированных лиц" и №052 "Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит

кредитная организация", которые доступны в меню **"Отчеты"**, пункт **"Формы Указания №2332-У"**, подпункты **"Форма №051"** и **"Форма №052"**.

6.8. Справочник "Кредиторы (вкладчики)"

Данный справочник используется при заполнении формы №157 "Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации", которая доступна в меню **"Отчеты"**, пункт **"Формы Указания №2332-У"**, подпункт **"Форма №157"**.

✎ Как организовать подчиненность в справочнике "Кредиторы (вкладчики)" смотрите п. 6.5.

6.9. Справочник "ПТК ПСД"

Этот справочник используется при экспорте сформированной отчетности в формат программы Банка России ПТК ПСД.

✎ Без заполнения данного справочника, импорт файла, который был экспортирован из ПК **"ОФО-Банк"** в ПТК ПСД, может быть осуществлен с ошибками.

6.10. Справочники "Резиденты" и "Нерезиденты"

Данный справочник используется при заполнении форм отчетности №501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах" и 603 "Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них", которые доступны в меню **"Отчеты"**, пункт **"Формы Указания №2332-У"**, подпункты **"Форма №501"** и **"Форма №603"**.

6.11. Справочник "Название эмитента"

Данный справочник используется при заполнении формы отчетности №116 "Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией", формы отчетности №404 "Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли, паи) нерезидентов", подраздела 1.3.1 и подраздела 1.3.2 формы отчетности №711 "Отчет по ценным бумагам", которые доступны в меню **"Отчеты"**, пункт **"Формы Указания №2332-У"**, подпункты **"Форма №116"**, **"Форма №404"** и **"Форма №711"**.

6.12. Справочник "Заемщики"

Раздел справочника "Заемщики" включает в себя два справочника: справочник "Заемщики (форма №117)" и "Заемщики (форма №118)". Данные справочники соответственно используются при заполнении форм отчетности №117 "Данные о крупных ссудах" и №118 "Данные о концентрации кредитного риска", которые доступны в меню **"Отчеты"**, пункт **"Формы Указания №2332-У"**, подпункты **"Форма №117"** и **"Форма №118"**.

✎ Как организовать подчиненность в справочнике "Заемщики" смотрите п. 6.5.

6.13. Справочники "План счетов", "Символы ОПУ", "Инструкция №110-И", "Строки Формы №134"

Одна из основных особенностей этих справочников состоит в том, что они позволяют определить для каждого счета или символа, используется ли он при формировании отчетности, или нет.

☞ Для того чтобы присвоить некоторому счету статус используемого (или неиспользуемого):

1. В главном меню ПК "ОФО-Банк" выберите пункт "Справочники".
2. Выберите справочник "План счетов" или "Символы ОПУ", или "Инструкция №110-И", или "Строки Формы №134".
3. Выберите элемент справочника, т.е. сделайте его активным.
4. Нажмите кнопку "Изменить". Откроется диалоговое окно "Изменение записи" (рис. 45).
5. В этом диалоговом окне на закладке "Главное" установите переключатель "Используется" во включенное (или выключенное) состояние (рис. 45).
6. Нажмите кнопку "ОК".

Элемент справочника подчинен данному разделу справочника

Счет будет использоваться

Формат отображения

Раздел плана счетов, которому принадлежит элемент справочника

Изменение записи

Главное | Атрибуты | Совместимость

Размещение: РАЗДЕЛ 1 ...

Наименование: 102

Статус: ☐ Активный ☒ Пассивный

☒ Используется ☐ Не включать в сумму

☐ Формат отображения

☐ Не применять алгоритм разнесения единиц при округлении

Раздел: Балансовые счета

При импорте из Kiko умножать на коэффициент: 0

Входит в сумму со знаком:

☐ Не рассчитывать автоматически графу "Всего"

☐ Не масштабировать

☐ Рассчитывать автоматически Редактировать формулу

Наименование: Уставный капитал кредитных организаций

Комментарий: (переименован в соответствии с Указанием 1757-У от 11 декабря 2006 г., введением 302-П)

ОК Отмена

Рисунок 45. Диалоговое окно "Изменение записи"

В справочнике используемые счета отмечаются значком ✓, а неиспользуемые – значком ✗ (рис. 46).

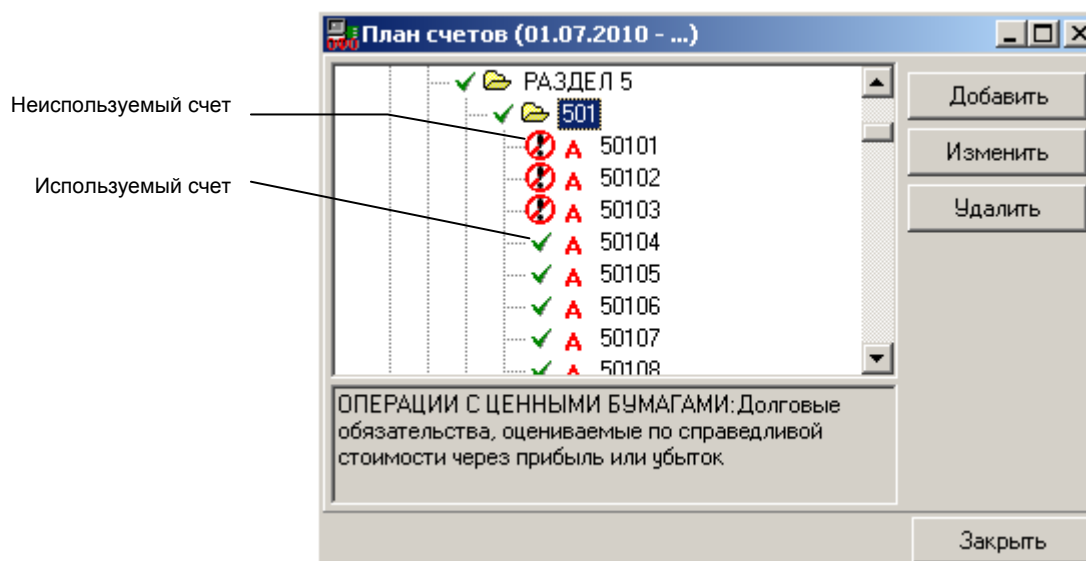


Рисунок 46. Справочник "План счетов"

Для того чтобы определить для некоторого счета или символа формат отображения:

1. В главном меню ПК "ОФО-Банк" выберите пункт "Справочники".
2. Выберите справочник "План счетов" или "Символы ОПУ", или "Инструкция №110-И", или "Строки Формы №134".
3. Выберите элемент справочника, т.е. сделайте его активным.
4. Нажмите кнопку "Изменить". Откроется диалоговое окно "Изменение записи" (рис. 45).
5. В этом диалоговом окне на закладке "Главное" установите переключатель "Формат отображения" (рис. 47) во включенное (или выключенное) состояние.
6. В выпадающем списке доступных форматов отображения (рис. 47) выберите необходимый формат.
7. Нажмите кнопку "ОК".

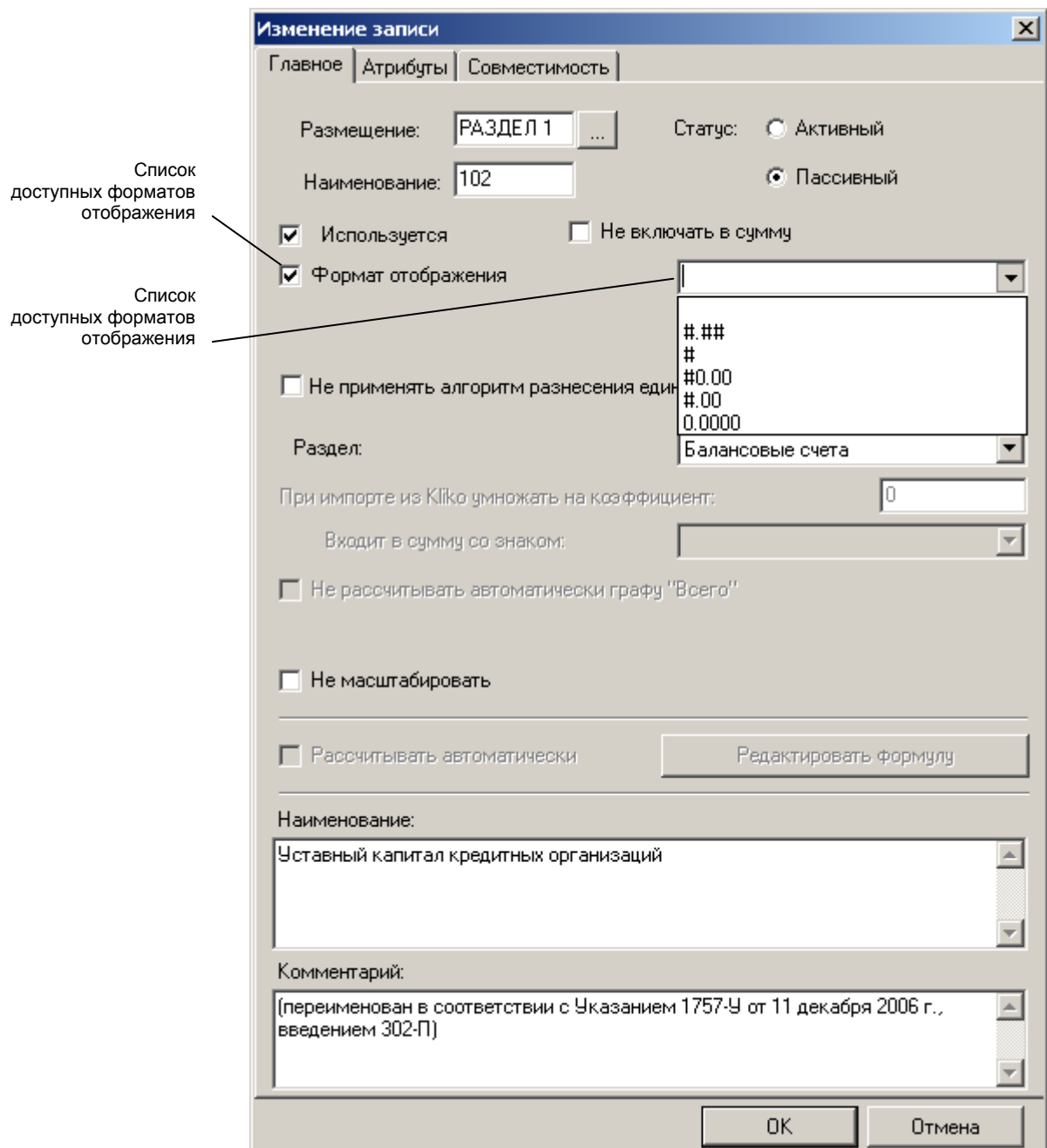


Рисунок 47. Выбор формата отображения

☞ Для того чтобы добавить новый счет (или символ):

1. В главном меню ПК "ОФО-Банк" выберите пункт "Справочники".
2. Выберите справочник "План счетов" или "Символы ОПУ", или "Инструкция №110-И", или "Строки Формы №134".
3. Нажмите в соответствующем справочнике кнопку "Добавить". Откроется диалоговое окно "Добавление записи" (рис. 48).

Добавление записи

Главное | Атрибуты | Совместимость

Размещение: 102 ... Статус: ☒ Активный ☐ Пассивный

Наименование:

☒ Используется ☐ Не включать в сумму

☐ Формат отображения

☐ Не применять алгоритм разнесения единиц при округлении

Раздел:

При импорте из Kiko умножать на коэффициент: 0

Входит в сумму со знаком:

☐ Не рассчитывать автоматически графу "Всего"

☐ Не масштабировать

☐ Рассчитывать автоматически Редактировать формулу


Наименование:

Комментарий:

OK Отмена

Рисунок 48. Диалоговое окно "Добавление записи"

4. В этом диалоговом окне сделайте следующее:

- для подчинения счета (или символа) второго порядка первому, нажмите кнопку  позиции **"Размещение:"**. В появившемся диалоговом окне **"Счета"** (рис. 49) выберите раздел, которому принадлежит создаваемый счет (или символа);

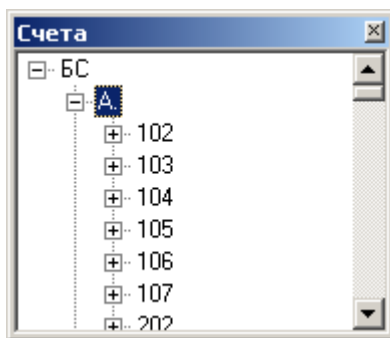


Рисунок 49. Диалоговое окно "Счета"

- в верхнем поле **"Наименование"** (рис. 48) введите номер счета;
- с помощью кнопок выбора в группе **"Статус"** (рис. 48) укажите тип счета (**"Активный"** или **"Пассивный"**);
- установите переключатель **"Используется"** (рис. 48) во включенное состояние в том случае, если собираетесь сразу использовать создаваемый счет. В противном случае установите данный переключатель в выключенное состояние;
- установите переключатель **"Не включать в сумму"** (рис. 48) во включенное состояние в том случае, если не требуется включать остаток по счету в общую сумму;
- установите переключатель **"Формат отображения"** (рис. 48) во включенное состояние в том случае, если необходимо установить формат для отображения данных, отличающихся от целого числа;
- установите переключатель **"Не применять алгоритм разнесения единиц при округлении"** (рис. 48) во включенное состояние в том случае, если необходимо чтобы округление входящих и исходящих остатков добавляемого счета осуществлялось только по математическим правилам (данная опция актуальна, например, для балансовых счетов, участвующих в расчетах ФОР (обязательные резервы кредитных организаций));
- выберите раздел плана счетов ("Балансовые счета" или "Счета доверительного управления", или "Внебалансовые счета", или "Срочные сделки", или "Счета депо") к которому относится добавляемый счет;
- установите переключатель **"Не масштабировать"** (рис. 48) во включенное состояние в том случае, если необходимо чтобы добавляемый счет не участвовал в округлении входящих и исходящих остатков и оборотов (данная опция актуальна, например, для счетов депо);
- в нижнем поле **"Наименование"** (рис. 48) введите наименование счета;
- введите в поле **"Комментарий"** (рис. 48) пояснения относительно создаваемого счета, например, в соответствии с чем был добавлен, переименован.

5. Нажмите кнопку **"ОК"**.

✎ Добавление в справочники "План счетов", "Символы ОПУ", "Инструкция №110-И", "Строки Формы №134" новой записи не означает, что этот счет (запись) будет учитываться при формировании отчетности. Для того чтобы новый счет учитывался, необходимо с помощью блока **"Дизайнер"** внести изменения в соответствующие формулы (см. руководство пользователя к Дизайнеру).

7. Меню "Отчеты"

7.1. Общие сведения

Отчеты – это одно из основных понятий ПК "ОФО-Банк". Каждый отчет представлен в виде формы, открывающейся в отдельном окне внутри главного окна комплекса и, как правило, соответствует тому или иному документу, предусмотренному инструкциями Банка России. Любой отчет может быть распечатан. Некоторые отчеты могут быть сохранены на диске в виде отдельного файла в одном из поддерживаемых комплексом "ОФО-Банк" форматов.

7.1.1. Формирование отчетности в ПК "ОФО-Банк"

В ПК "ОФО-Банк" применяется общий подход к формированию финансовой отчетности в соответствии с рис. 50.

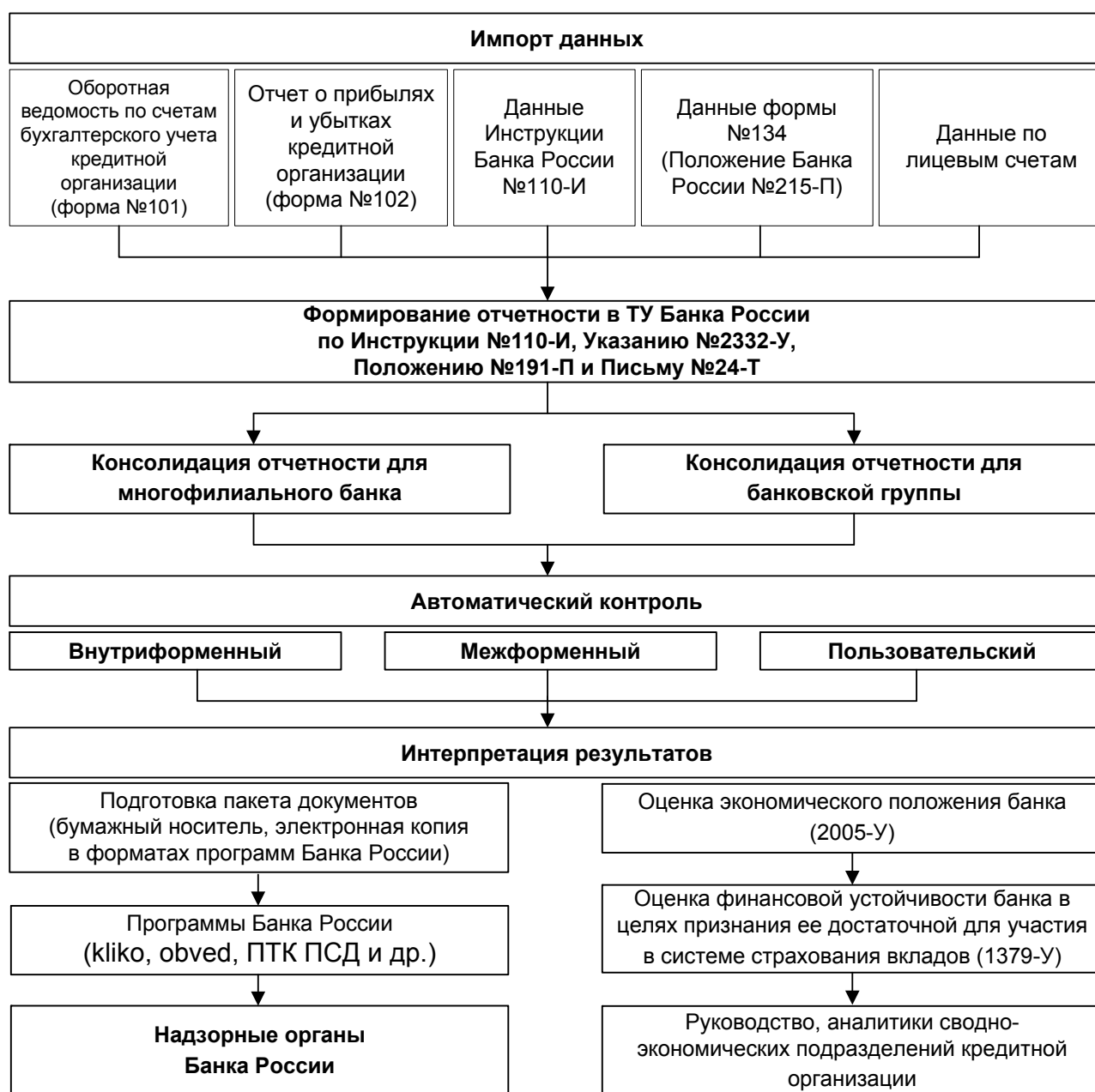


Рисунок 50. Технологическая схема формирования общей финансовой отчетности

☞ Процесс формирования отчетности по Инструкции №110-И с помощью ПК "ОФО-Банк" строится следующим образом:

1. Импортируйте в БД комплекса данные по балансовым счетам, внебалансовым счетам, данные отчета о прибылях и убытках, данные формы №134 и данные по расшифровкам отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов. Эти данные могут быть либо введены вручную, либо, что происходит в большинстве случаев, импортированы из автоматизированной банковской системы (**АБС**) или из программ Банка России **Kliko**, **Obved** или **ПТК ПСД**.
2. Введите данные в формы, заполняемые в автоматизированном режиме. Остальные формы будут заполнены комплексом автоматически.
3. Проконтролируйте правильность заполнения форм с помощью реализованных в ПК "ОФО-Банк" внутриформенных, межформенных и пользовательских контрольных соотношений. Если обнаружатся ошибки, устраните их, и снова проведите контроль.
4. Выведите формы отчетности на печать, используя печатные формы, реализованные в ПК "ОФО-Банк".
5. Экспортируйте составленную отчетность в программу Банка России (**Kliko** или **Obved**, или **ПТК ПСД**).

☞ Процесс формирования финансовой отчетности по Указанию №1376-У с помощью ПК "ОФО-Банк" включает следующую последовательность действий:

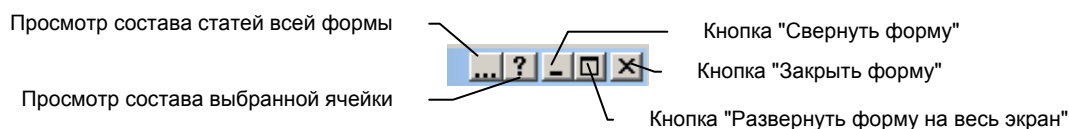
1. Импортируйте в БД комплекса данные по балансовым счетам, внебалансовым счетам, данные отчета о прибылях и убытках, данные формы №134 и данные по расшифровкам отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов. Эти данные могут быть либо введены вручную, либо, что происходит в большинстве случаев, импортированы из автоматизированной банковской системы (**АБС**) или из программ Банка России **Kliko**, **Obved** или **ПТК ПСД**.
2. Введите в БД данные расшифровок балансовых счетов второго порядка и символов ОПУ. Если есть необходимость, то можете воспользоваться функцией печати пустографок и раздать пустографки компетентным сотрудникам банка для заполнения. Затем соберите заполненные пустографки и введите вписанные в них данные.
3. Введите корректировки (они индивидуальны для каждого банка).
4. Введите данные в формы, заполняемые в автоматизированном режиме. Остальные формы будут заполнены комплексом автоматически.
5. Проконтролируйте правильность заполнения форм с помощью реализованных в ПК "ОФО-Банк" внутриформенных, межформенных и пользовательских контрольных соотношений. Если обнаружатся ошибки, устраните их, и снова проведите контроль.
6. Выведите формы отчетности на печать, используя печатные формы, реализованные в ПК "ОФО-Банк".
7. Экспортируйте составленную отчетность в программу Банка России (**Kliko** или **Obved**, или **ПТК ПСД**).
8. Сформируйте электронную копию финансовой отчетности с помощью программы Банка России **Kliko**.

7.1.2. Операции с формами отчетности

С формами отчетности, реализованными в ПК "ОФО-Банк", можно осуществлять следующие операции:

- просмотр состава статей всей формы отчетности;
- просмотр состава выбранной ячейки формы отчетности;
- свернуть форму отчетности;
- развернуть форму отчетности на весь экран;
- закрыть форму отчетности.

Основные операции, которые можно проводить с формами отчетности, расположены в заголовке формы (рис. 51):



а также в панели инструментов (рис. 51):

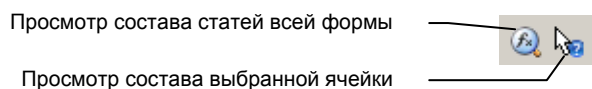




Рисунок 51. Операции с формой, расположенные в заголовке формы

Для просмотра состава статей всей формы:

1. Выберите форму отчетности, по которой необходимо просмотреть состав статей.
2. Нажмите в заголовке формы отчетности кнопку  или на панели инструментов . На экране появится окно "Состав статей" (рис. 52). В данном окне находятся следующие столбцы:
 - **"Наименование строки"** – для отображения наименования статей (строк) формы отчетности;
 - **"Наименование столбца"** – для отображения наименования граф (столбцов) формы отчетности;
 - **"Наименование переменной/формулы"** – для отображения наименования переменных и формул, входящих в состав статей формы отчетности;
 - **"Отчетная дата на:"** – для отображения отчетной даты, на которую произведен расчет, а также для отображения отчетных дат, данные которых использовались для расчета;
 - **"Значение"** – для отображения числовых значений переменных и формул;
 - **"Комментарий"** – для отображения наименования счетов, символов ОПУ и т.п.

Наименование строки	Наименование столбца	Наименование переменной/формулы	Отчетная дата на:	Значение	
1	3	{Форма 806:I ст.1 гр.3}	01.09.2010	0	
П -	-	"Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:202:исх.дб.итого"	01.09.2010	0	Наличная валюта и чеки (е
П -	-	"Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20302:исх.дб.итого"	01.09.2010	0	Золото
П -	-	"Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20303:исх.дб.итого"	01.09.2010	0	Другие драгоценные мета
П -	-	"Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20305:исх.дб.итого"	01.09.2010	0	Драгоценные металлы в г
П -	-	"Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:204:исх.дб.итого"	01.09.2010	0	Природные драгоценные
12.	3в	{Форма 806:II ст.12 гр.3в}	01.09.2010	0	
25.	3в	{Форма 806:III ст.25 гр.3в}	01.09.2010	0	
10.	4	{Форма 806:I ст.10 гр.4}	01.09.2010	-6 670 425	

"Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:202:исх.дб.итого" [0] + "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20302:исх.дб.итого" [0] + "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20303:исх.дб.итого" [0] + "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20305:исх.дб.итого" [0] + "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:204:исх.дб.итого" [0]

Рисунок 52. Окно "Состав статей"

В нижней части окна **"Состав статей"** (рис. 52) отображается полный алгоритм статьи, выделенной в столбце **"Наименование строки"**.

Для просмотра состава выбранной ячейки формы отчетности:

1. Выберите форму отчетности, по которой необходимо просмотреть состав выбранной ячейки.
2. Нажмите в заголовке формы отчетности кнопку или на панели инструментов . Курсор изменит свой вид на .
3. Щелкните мышью по той ячейке формы отчетности, сведения (тексты формул расчетов, данные) которой необходимы. На экране появится окно **"Результаты"** (рис. 53). В данном окне находятся следующие столбцы:
 - **"Наименование переменной/формулы"** – для отображения наименования переменных и формул, входящих в состав статей формы отчетности;
 - **"Отчетная дата на:"** – для отображения отчетной даты, на которую произведен расчет, а также для отображения отчетных дат, данные которых использовались для расчета;
 - **"Значение"** – для отображения числовых значений переменных и формул.


Наименование переменной/формулы	Отчетная дата на:	Значение
{Форма 806:I ст.1 гр.3}	01.09.2010	0
П "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:202:исх.дб.итого"	01.09.2010	0
П "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20302:исх.дб.итого"	01.09.2010	0
П "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20303:исх.дб.итого"	01.09.2010	0
П "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20305:исх.дб.итого"	01.09.2010	0
П "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:204:исх.дб.итого"	01.09.2010	0

"Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:202:исх.дб.итого" [0] + "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20302:исх.дб.итого" [0] + "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20303:исх.дб.итого" [0] + "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:203:20305:исх.дб.итого" [0] + "Б0:А.Актив:РАЗДЕЛ 2:204:исх.дб.итого" [0]


Рисунок 53. Окно "Состав ячейки"

В нижней части окна **"Результаты"** (рис. 53) отображается полный алгоритм статьи, выделенной в столбце **"Наименование переменной/формулы"**.


Для того чтобы свернуть форму отчетности:

1. Выберите форму отчетности, которую необходимо свернуть.
2. Нажмите в заголовке формы отчетности кнопку . Форма отчетности свернется в главном окне главного блока ПК "ОФО-Банк".

Для того чтобы открыть форму отчетности на весь экран:

1. Выберите форму отчетности, которую необходимо развернуть на весь экран.
2. Нажмите в заголовке формы отчетности кнопку . Форма отчетности откроется на весь экран в рамках окна главного блока ПК "ОФО-Банк".

Для того чтобы закрыть форму отчетности:

1. Выберите форму отчетности, которую необходимо закрыть.
2. Нажмите в заголовке формы отчетности кнопку . Если в форме отчетности производились какие-нибудь изменения, то на экране появится диалоговое окно **"Подтверждение"** (рис. 54). При необходимости сохраните измененные данные формы отчетности, нажав на кнопку **"Да"**, в противном случае нажмите кнопку **"Нет"**. Для того, чтобы остаться в режиме редактирования формы отчетности, нажмите кнопку **"Отмена"**.

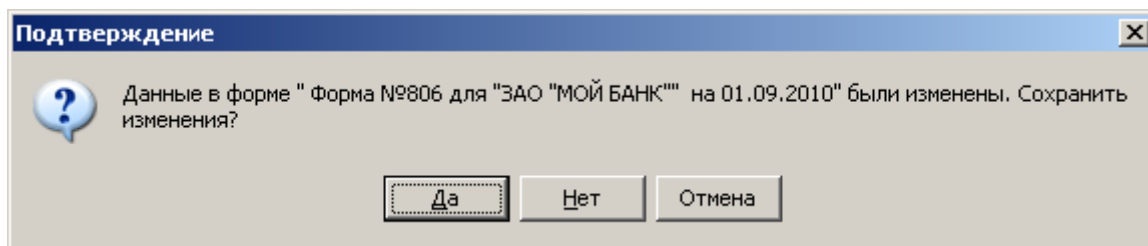


Рисунок 54. Диалоговое окно "Подтверждение"

При выходе из комплекса "ОФО-Банк", если в какую-нибудь незакрытую форму отчетности были внесены изменения, то на экране появится диалоговое окно **"Подтверждение"** (рис. 54).

Некоторые формы отчетности, с которыми работает ПК "ОФО-Банк", (например, форма отчетности №115 "Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности"), реализованы в виде **таблицы**. Таблицы состоят из **строк**, **столбцов** и расположенных на их пересечении **ячеек**. В каждой ячейке может находиться некоторое число, либо вводимое пользователем вручную (или при импорте), либо рассчитываемое системой автоматически на основании данных, находящихся в этой или других формах.

В таблице всегда имеется **текущая ячейка**, выделяемая синим цветом. Для перемещения по таблице используются следующие клавиши:

<Стрелка влево>	—	на одну ячейку влево;
<Стрелка вправо>	—	на одну ячейку вправо;
<Стрелка вниз>	—	на одну ячейку вниз;
<Стрелка вверх>	—	на одну ячейку вверх;

<Page Down>	—	на один экран вниз;
<Page Up>	—	на один экран вверх;
<Home>	—	в начало строки;
<End>	—	в конец строки;
<Ctrl>+<стрелка влево>	—	на один экран влево;
<Ctrl>+<стрелка вправо>	—	на один экран вправо.
<Ctrl>+<Home>	—	в начало формы;
<Ctrl>+<End>	—	в конец формы.

Для редактирования содержимого текущей ячейки таблицы дважды щелкните по ней левой клавишей мыши или наберите на клавиатуре необходимые символы.

✎ Если в меню **"Сервис"**, пункт **"Настройка"**, закладка **"Главное"** переключатель **"Редактирование ячеек в режиме MS Excel"** переведен во включенное положение, то принцип редактирования ячеек в ПК "ОФО-Банк" становится аналогичным принципу редактирования ячеек в MS Excel.

Для выхода из редактируемой ячейки с сохранением сделанных изменений нажмите клавишу **<Enter>** или щелкните мышью по любой другой ячейке.

Для выхода из редактируемой ячейки без сохранения сделанных изменений нажмите клавишу **<Esc>**.

Значения ячеек, содержимое которых не может быть отредактировано пользователем, выделяются серым цветом.

В формах ввода числовых значений, например, форма №110 "Расшифровки отдельных балансовых счетов и символов отчета о прибылях и убытках для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) и расчета показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций" имеются кнопки **"ОК"** и **"Отмена"**.

При нажатии кнопки **"ОК"** форма будет закрыта с сохранением сделанных изменений.

При нажатии кнопки **"Отмена"** форма будет закрыта без сохранения сделанных изменений.

7.1.3. Закрытие форм отчетности для дальнейшего изменения

Формы отчетности, реализованные в ПК **"ОФО-Банк"**, можно закрыть для дальнейшего изменения.

☞ Для того, чтобы закрыть форму отчетности для дальнейшего изменения, выполните следующие действия:

1. В главном меню ПК **"ОФО-Банк"** выберите пункт **"Сервис"**. Затем выберите пункт **"Закрытие форм"**. Откроется диалоговое окно **"Закрытие отчетных форм"** (рис. 55).

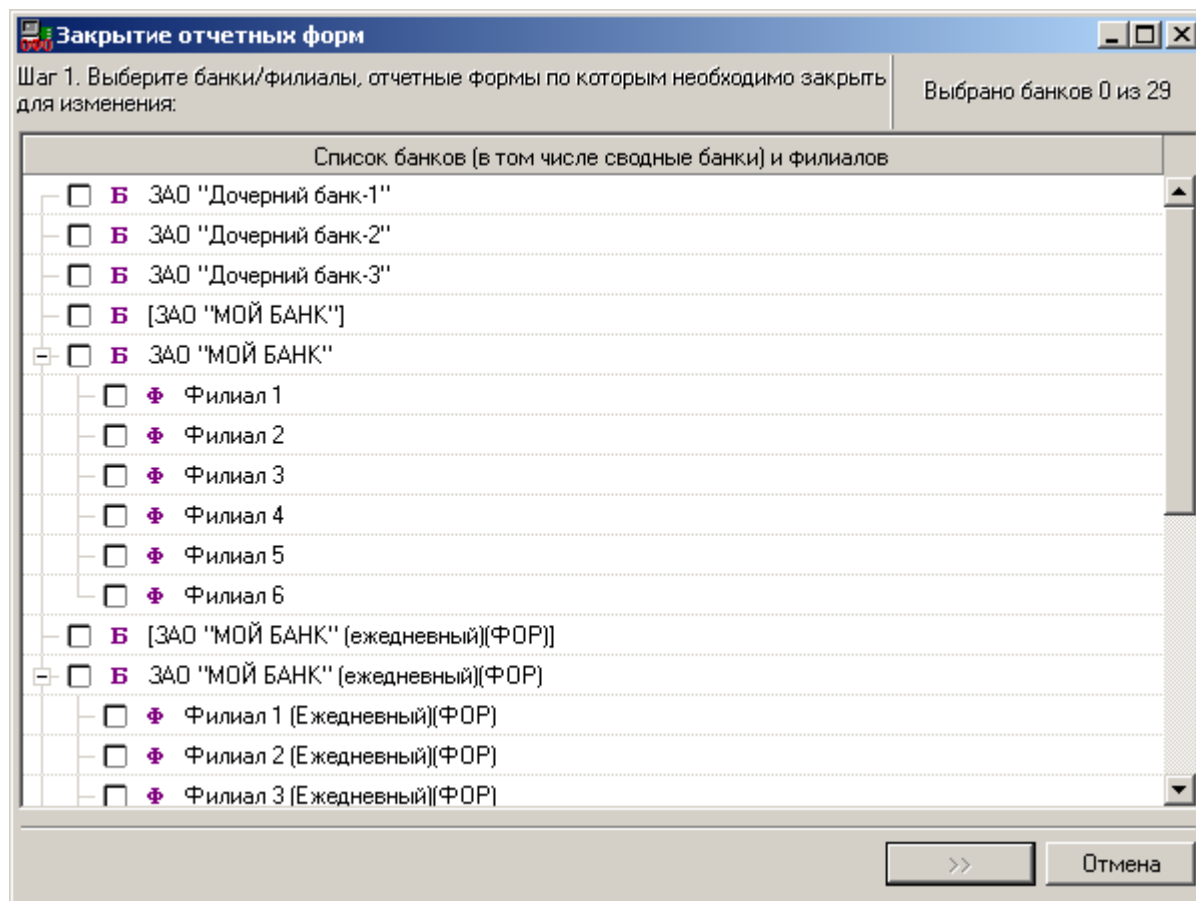


Рисунок 55. Диалоговое окно "Закрытие отчетных форм". Шаг 1

2. Выполните шаг 1: "Выберите банки/филиалы, отчетные формы которых необходимо закрыть".

✎ Выбор банков/филиалов можно осуществлять явным включением переключателей напротив определенных банков, а также с помощью нажатия правой кнопкой мыши и выбора из контекстного меню пункта "Выделить все" или "Отменить все".

3. После выбора необходимых банков/филиалов, нажмите на кнопку ">>". На экране появится диалоговое окно **"Закрытие отчетных форм"** (рис. 56).

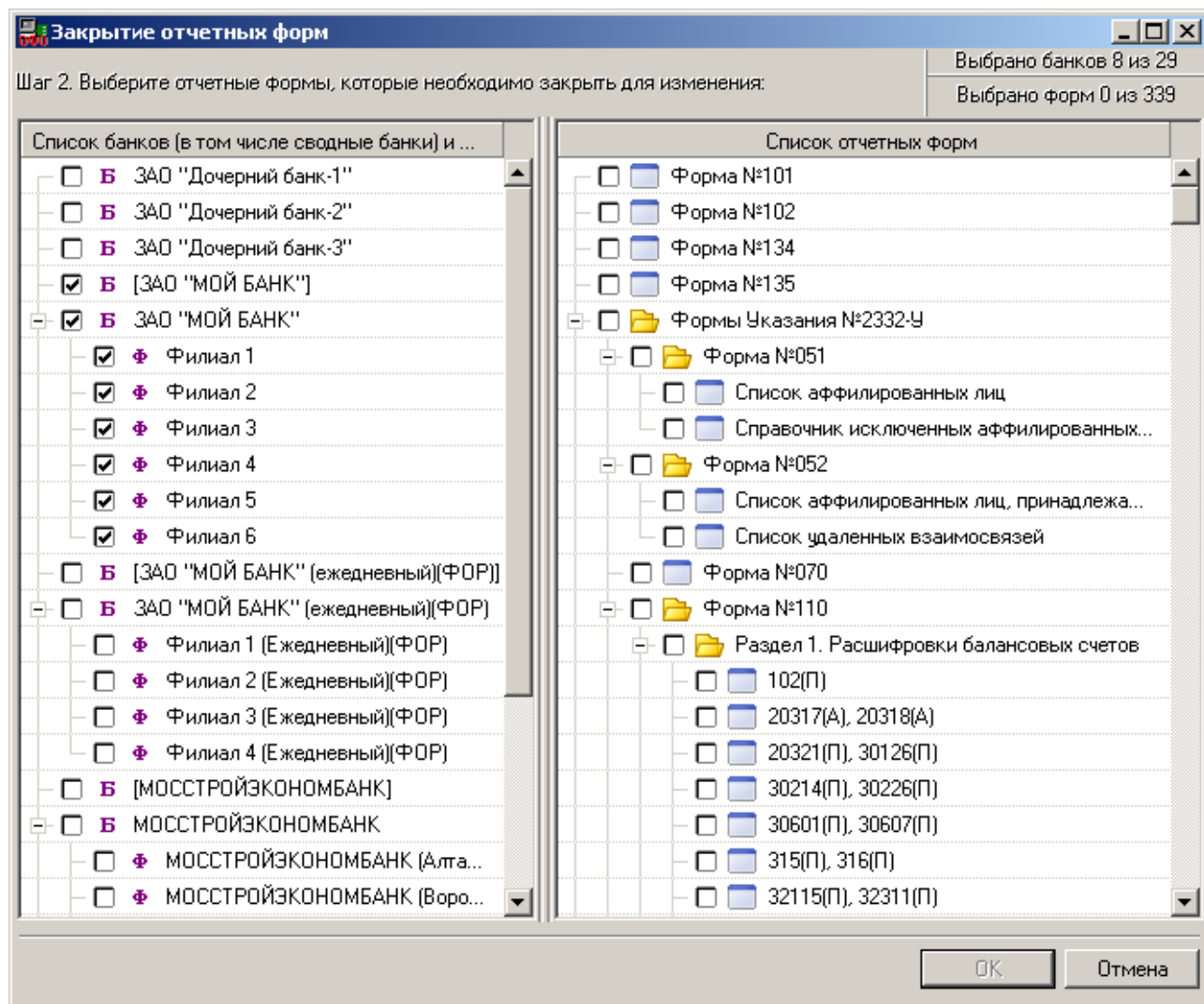


Рисунок 56. Диалоговое окно "Закрытие отчетных форм". Шаг 2

4. Выполните шаг 2: "Выберите отчетные формы, которые необходимо закрыть для дальнейшего изменения".

✎ Выбор отчетных форм можно осуществлять явным включением переключателей напротив определенных отчетных форм, а также с помощью нажатия правой кнопкой мыши и выбора из контекстного меню пункта "Выделить все", "Отменить все", "Выбрать все формы в данном разделе" или "Отменить все формы в данном разделе".

5. После выбора отчетных форм, которые необходимо закрыть для дальнейших изменений, нажмите кнопку "ОК".

✎ Закрытие отчетных форм осуществляется в разрезе текущей отчетной даты.

Особенности работы с закрытием отчетных форм:

✎ При повторном входе в пункт "Закрытие форм", если ранее были уже закрыты формы, то в диалоговом окне **"Закрытие отчетных форм"** (рис. 55) во включенном положении будут переключатели для тех банков/филиалов, для которых уже есть закрытые формы.

✎ Если ранее для разных банков/филиалов были выбраны разные формы, номера которых между собой не пересекаются, а сейчас есть необходимость закрыть для всех банков/филиалов все отчетные формы, то после выбора банков/филиалов в диалоговом окне **"Закрытие отчетных форм"** (рис. 55) и переходе на следующий шаг, в диалоговом окне **"Закрытие отчетных форм"**

(рис. 56) будут отображаться только те формы, которые закрыты для всех банков/филиалов, т.е. по принципу включения.

Пример. Для Банка 1 была закрыта Форма 1. Для Банка 2 была закрыта Форма 2. Задача: закрыть для Банка 1 и Банка 2 Формы 1 и 2. В данном случае, в диалоговом окне **"Закрытие отчетных форм"** (рис. 56) не будет выбрано ни одной формы, т.е. набор форм не пересекается ни для Банка 1, ни для Банка 2.

✎ При повторном входе в пункт "Закрытие форм", если ранее были уже закрыты формы, то в диалоговом окне **"Закрытие отчетных форм"** (рис. 56) во включенном положении будут переключатели для тех форм отчетности, которые ранее были закрыты. Данные переключатели снять невозможно. Они становятся доступными в меню "Сервис", пункт "Открытие форм".

7.1.4. Открытие форм отчетности

Если есть необходимость открыть формы отчетности, реализованные в ПК "ОФО-Банк", которые были ранее закрыты для дальнейшего изменения, выполните следующие действия:

1. В главном меню ПК "ОФО-Банк" выберите пункт **"Сервис"**. Затем выберите пункт **"Открытие форм"**. Откроется диалоговое окно **"Открытие отчетных форм"** (рис. 57).

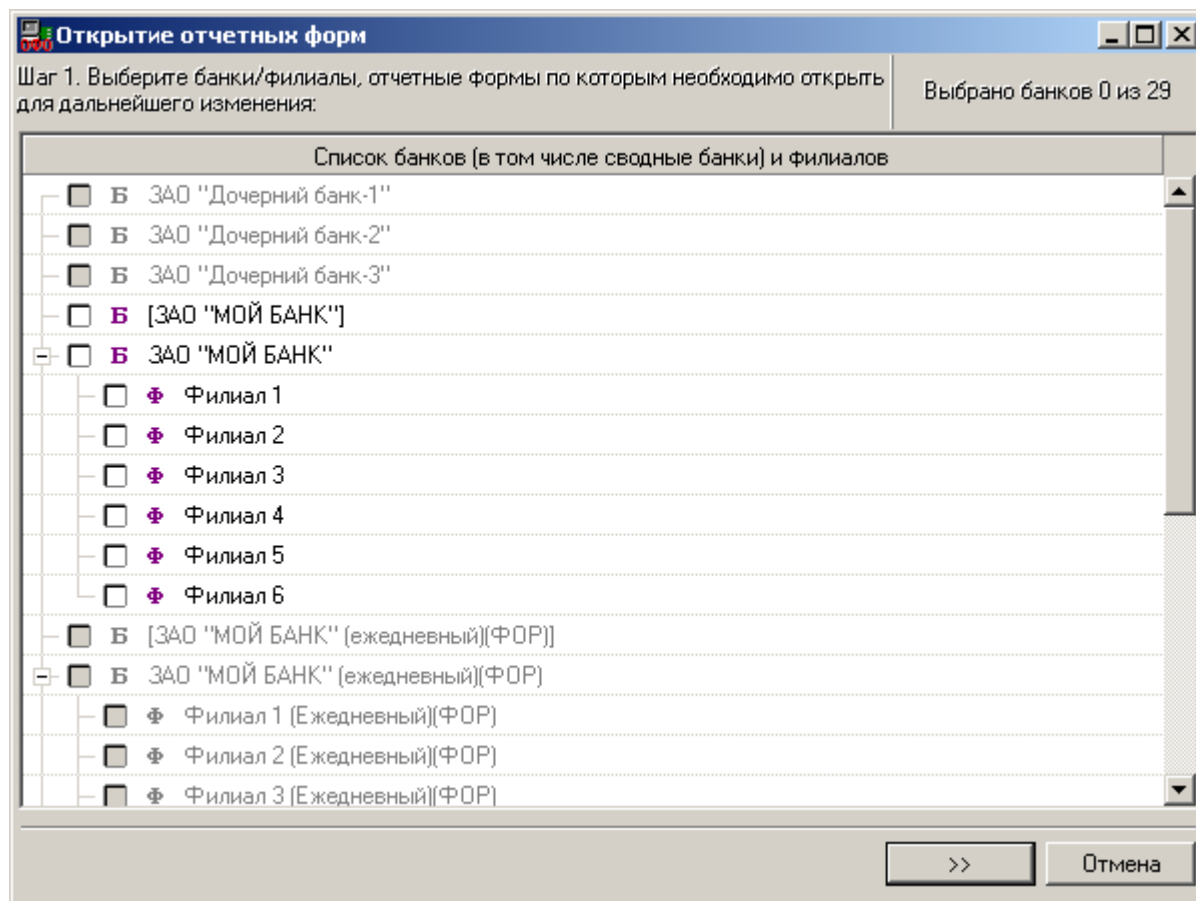


Рисунок 57. Диалоговое окно "Открытие отчетных форм". Шаг 1

2. Выполните шаг 1: "Выберите банки/филиалы, отчетные формы по которым необходимо открыть".

✎ В списке банков/филиалов имеется возможность выбора только тех банков/филиалов, у которых есть хотя бы 1 или больше закрытых форм. Если у банка/филиала нет ни одной закрытой формы отчетности, то он будет недоступен для выбора.

✎ Выбор банков/филиалов можно осуществлять явным включением переключателей напротив определенных банков, а также с помощью нажатия правой кнопкой мыши и выбора из контекстного меню пункта "Выделить все" или "Отменить все".

- После выбора необходимых банков/филиалов, нажмите на кнопку ">>". На экране появится диалоговое окно **"Открытие отчетных форм"** (рис. 58).

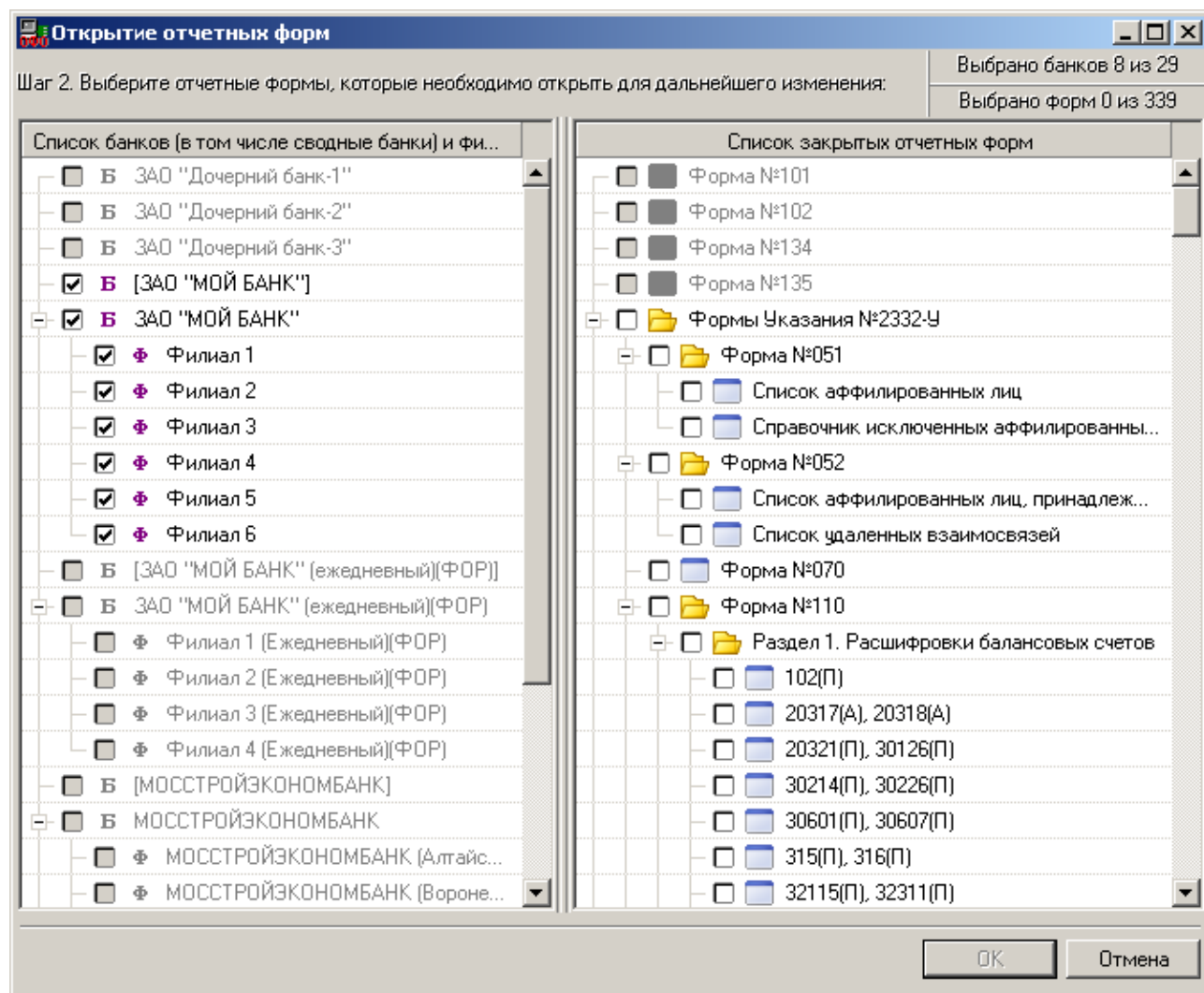


Рисунок 58. Диалоговое окно "Открытие отчетных форм". Шаг 2

- Выполните шаг 2: "Выберите отчетные формы, которые необходимо открыть для дальнейшего изменения".

✎ Выбор отчетных форм можно осуществлять явным включением переключателей напротив определенных отчетных форм, а также с помощью нажатия правой кнопкой мыши и выбора из контекстного меню пункта "Выделить все", "Отменить все", "Выбрать все формы в данном разделе" или "Отменить все формы в данном разделе".

- После выбора отчетных форм, которые необходимо открыть для дальнейших изменений, нажмите кнопку "ОК".

✎ Открытие отчетных форм осуществляется в разрезе текущей отчетной даты.

Особенности работы с открытием отчетных форм:

✎ При повторном входе в пункт "Открытие форм", если ранее были закрыты формы, то в диалоговом окне **"Открытие отчетных форм"** (рис. 57) будут доступны переключатели для тех банков/филиалов, для которых есть закрытые формы.

✎ Если ранее для разных банков/филиалов были выбраны разные формы, номера которых между собой не пересекаются, а сейчас есть необходимость открыть для всех банков/филиалов все отчетные форм. После выбора банков/филиалов в диалоговом окне **"Открытие отчетных форм"** (рис. 57) и переходе на следующий шаг, то в диалоговом окне **"Закрытие отчетных форм"** (рис. 58) будут отображаться только те формы, которые ранее были закрыты для всех банков/филиалов, т.е. по принципу включения.

Пример. Для Банка 1 была закрыта Форма 1. Для Банка 2 была закрыта Форма 2. Задача: открыть для Банка 1 и Банка 2 Формы 1 и 2. В данном случае, в диалоговом окне **"Открытие отчетных форм"** (рис. 58) будет возможность выбора Формы 1 и 2, т.е. набор форм пересекается как для Банка 1, так и для Банка 2.

✎ При повторном входе в пункт "Открытие форм", если ранее не были закрыты формы, то в диалоговом окне **"Открытие отчетных форм"** (рис. 58) переключатели для этих форм будут недоступны.

7.1.5. Формы и формулы

Формулы служат для расчета данных в некоторых полях формы. Формулы используются в контрольных соотношениях для проверки правильности заполнения одной или нескольких форм. Любое поле каждой формы соответствует некоторому полю базы данных комплекса **"ОФО-Банк"** или некоторой переменной. Даже в том случае, если числовое значение в поле базы данных не рассчитывается по формуле, а вводится пользователем вручную, данное числовое значение может участвовать в расчете формулы другой формы.

Для того чтобы узнать, по какой формуле рассчитывается числовое значение в некотором поле формы см. п. 7.1.2.

Формулы, используемые для расчета числовых значений в полях и для осуществления контроля правильности заполнения форм отчетности, можно просматривать и редактировать с помощью блока **"Дизайнер"**. Этот блок позволяет сделать вычисляемым поле, куда числовое значение вводилось вручную (при наличии алгоритма расчета и в рамках ограничений ПК "ОФО-Банк"), и разрешает редактировать ячейку, числовое значение в которой вычисляется по формуле.

7.1.6. Формы, реализованные в ПК "ОФО-Банк"

В ПК "ОФО-Банк" реализовано формирование следующих форм отчетности:

- Форма №051,
- Форма №052,
- Форма №070,
- Форма №101,
- Форма №102,
- Форма №134,
- Форма №135,
- Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (ранее форма № 650),
- Величина кредитного риска по срочным сделкам (ранее форма 651),

- Форма №110,
- Форма №115,
- Форма №116,
- Форма №117,
- Форма №118,
- Форма №125,
- Форма №128,
- Форма №129,
- Форма №155,
- Форма №157,
- Форма №159,
- Форма №202,
- Форма №212,
- Форма №251,
- Форма №301,
- Форма №302,
- Форма №316,
- Форма №345,
- Форма №350,
- Форма №401,
- Форма №402,
- Форма №404,
- Форма №405,
- Форма №407,
- Форма №501,
- Форма №603,
- Форма №610,
- Форма №634,
- Форма №639,
- Форма №711,
- Форма №801,
- Форма №802,
- Форма №803,
- Форма №804,
- Форма №805,
- Форма №806,
- Форма №807,
- Форма №808,
- Дополнительная информация о мнении аудиторской организации,
- Признаки состава отчетности,
- Форма №901,

- Форма №902,
- Отчеты по МСФО в соответствии с Письмом Банка России от 17.02.2010г. №24-Т,
- Отчеты по ССВ в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004г. №1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов",
- Отчеты по оценке экономического положения банков в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. №2005-У "Об оценке экономического положения банков",
- Отчеты в соответствии с Положением Банка России от 29.03.2004 №342-П "Об обязательных резервах кредитных организаций".

7.1.7. Перспективы реализации дополнительных форм отчетности в ПК "ОФО-Банк"

Дополнительные формы в ПК "ОФО-Банк" будут добавляться по мере выхода программ Банка России **Kliko**, **Obved** и **ПТК ПСД**. Запланировано реализовать следующие дополнительные формы отчетности в ПК "ОФО-Банк":

- Форма №024,
- Форма №250,
- Форма №255,
- Форма №601,
- Форма №652,
- Форма №664,
- Форма №665.

☞ Список запланированных форм отчетности будет пополняться по желанию пользователей и по мере выхода новых версий программ Банка России **Kliko**, **Obved** и **ПТК ПСД**.

7.2. Создание отчетной даты

☞ Для создания новой отчетной даты в ПК "ОФО-Банк":

1. В панели инструментов, в выпадающем списке **"Банк/филиал"** выберите наименование банка, для которого необходимо создать новую отчетную дату.
2. Выберите в главном меню **"Отчеты"** пункт **"Добавить отчетную дату"**. После этого на экране будет открыто диалоговое окно **"Добавление отчетной даты"** (рис. 59).
3. В диалоговом окне **"Добавление отчетной даты"** (рис. 59), в выпадающем списке **"Отчетная дата"**, выберите дату, которую необходимо создать.

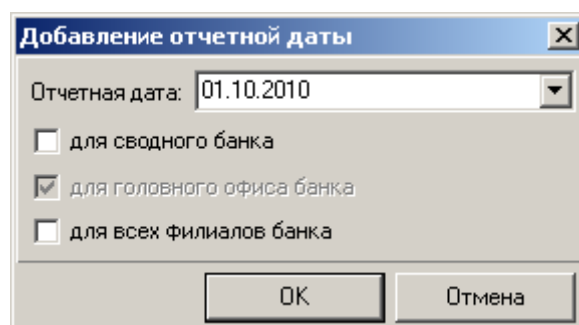


Рисунок 59. Диалоговое окно "Добавление отчетной даты"

4. Выделите опцию **"для сводного банка"**, если одновременно с созданием отчетной даты для головного офиса банка необходимо создать указанную отчетную дату для сводного банка.
5. Выделите опцию **"для всех филиалов банка"**, если одновременно с созданием отчетной даты для головного офиса банка необходимо создать указанную отчетную дату для всех филиалов банка.
6. Нажмите кнопку **"ОК"**. После этого будет создана новая отчетная дата.

✎ Все вновь создаваемые отчетные даты создаются по принципу: **"НА"**, т.е. "по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ"

✎ Существует еще несколько дополнительных способов создания новой отчетной даты – это, в частности, импорт данных, относящихся к определенному банку и на определенную дату, импорт данных из программ Банка России Kliko, Obved или ПТК ПСД.

7.3. Удаление отчетной даты

☞ Для удаления отчетной даты в ПК "ОФО-Банк":

1. В панели инструментов, в выпадающем списке **"Банк/филиал"** выберите наименование банка, для которого необходимо удалить определенную отчетную дату.
2. В панели инструментов, в выпадающем списке **"Отчетная дата"** выберите отчетную дату, которую необходимо удалить.
3. Выберите в главном меню **"Отчеты"** пункт **"Удалить отчетную дату"**. После этого на экране будет открыто диалоговое окно **"Удаление отчетной даты"** (рис. 60).

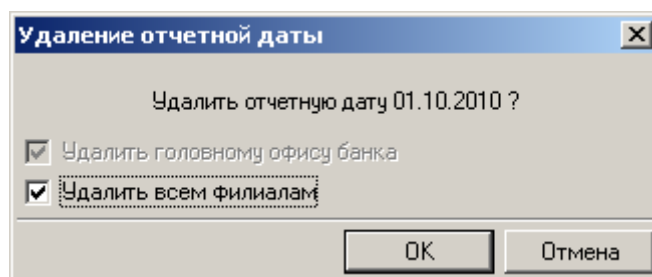


Рисунок 60. Диалоговое окно "Подтверждение"

4. Выделите опцию **"Удалить всем филиалам"**, если необходимо удалить указанную отчетную дату для всех филиалов банка.
5. Нажмите кнопку **"ОК"**. После этого будет удалена отчетная дата.

✎ Удаление отчета – необратимая операция. Если после удаления отчета возникнет необходимость в восстановлении потерянной информации, то придется заново вводить и/или импортировать все исходные данные.

✎ При удалении сводной отчетности многофилиального банка (диалоговое окно "Удаление отчетной даты" будет иметь вид, представленный на рис. 61) выделите опции "Удалить головному офису банка" и "Удалить всем филиалам", если необходимо удалить исходные данные филиалов и головного офиса банка из базы данных.

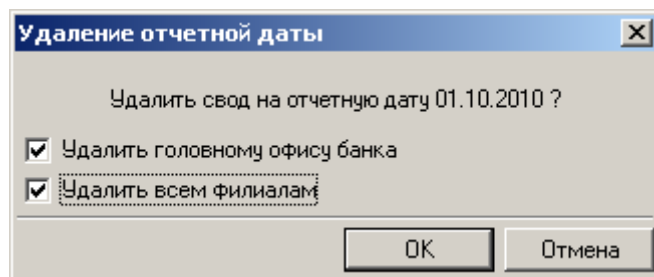


Рисунок 61. Диалоговое окно "Удаление отчетной даты" при удалении сводной отчетности многофилиального банка

7.4. Форма №101

Для вывода на экран оборотной ведомости по балансовым счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма №101):

1. Выберите в меню "Отчеты" или в окне "Список форм и контрольных соотношений" (рис. 108) пункт "Форма №101".

В ПК "ОФО-Банк" в форму №101 включаются счета по всем пяти разделам плана счетов: "А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА", "Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ", "В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА", "Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ" и "Д. СЧЕТА ДЕПО".

После этого на экране появится диалоговое окно "Форма №101" (рис. 62), представленное в виде таблицы. Числовые значения, которые находятся в ячейках этой таблицы, соответствующие данным по счетам второго порядка, могут быть отредактированы пользователем. Числовые значения строк, относящихся к счетам первого порядка (строки выделены серым цветом), рассчитываются автоматически и не могут быть отредактированы пользователем.

Форма №101 для "ЗАО "МОЙ БАНК"" на 01.10.2010

	Входящие остатки на отчетную дату					
	по дебету			по кредиту		
	руб.	ин.вал., драг.металлы	ИТОГО	руб.	ин.вал., драг.металлы	ИТОГО
10501	0	0	0			
10502	0	0	0			
105	0	0	0			
10605	2 595	0	2 595			
106	2 595	0	2 595			
10901	0	0	0			

Счет I порядка
Счет II порядка

Перейти к счету: Расчет на несколько дат Закрыть Записать

	Вх.руб.	Вх.вал.	Вх.Итого	Об.дб.руб.	Об.дб.вал.	Об.дб.Итого
А. Актив	13 245 717	1 971 139	15 216 856	33 335 307	5 508 635	38 843 942
А. Пассив	13 519 668	1 697 188	15 216 856	23 805 663	4 972 187	28 777 850
А. ИТОГО	26 765 385	3 668 327	30 433 712	57 140 970	10 480 822	67 621 792
Б. Актив	0	0	0	0	0	0
Б. Пассив	0	0	0	0	0	0
Б. ИТОГО	0	0	0	0	0	0
В. Актив	12 958 770	1 044 978	14 003 748	1 902 046	21 333	1 923 379
В. Пассив	13 624 758	378 990	14 003 748	1 287 276	224 710	1 511 986
В. ИТОГО	26 583 528	1 423 968	28 007 496	3 189 322	246 043	3 435 365
Г. Актив	379 166	106 509	485 675	3 980 196	176 316	4 156 512
Г. Пассив	106 218	378 369	484 587	3 980 196	176 316	4 156 512

Итоги 101 формы

Ok Отмена Записать

Рисунок 62. Диалоговое окно "Форма №101"

Итоговые значения по каждому счету, как первого, так и второго порядка, вычисляются автоматически и также не могут быть отредактированы вручную.

Общие рекомендации по работе с формой отчетности №101:

- для перехода к определенному счету введите его номер в поле **"Перейти к счету"**.

Например, если необходимо посмотреть данные по пассивному балансовому счету №47425, то в поле **"Перейти к счету"** введите 47525. После чего, строка формы отчетности №101 для балансового счета №47425 автоматически становится активной.

- для перехода к итоговым данным по активным счетам раздела "А. Балансовые счета", в поле **"Перейти к счету"** наберите **А.Актив**;
- для перехода к итоговым данным по пассивным счетам раздела "А. Балансовые счета", в поле **"Перейти к счету"** наберите **А.Пассив**;
- для перехода к итоговым данным по активным счетам раздела "Б. Счета доверительного управления", в поле **"Перейти к счету"** наберите **Б.Актив**;
- для перехода к итоговым данным по пассивным счетам раздела "Б. Счета доверительного управления", в поле **"Перейти к счету"** наберите **Б.Пассив**;
- для перехода к итоговым данным по активным счетам раздела "В. Внебалансовые счета", в поле **"Перейти к счету"** наберите **В.Актив**;
- для перехода к итоговым данным по пассивным счетам раздела "В. Внебалансовые счета", в поле **"Перейти к счету"** наберите **В.Пассив**;
- для перехода к итоговым данным по активным счетам раздела "Г. Срочные сделки", в поле **"Перейти к счету"** наберите **Г.Актив**;
- для перехода к итоговым данным по пассивным счетам раздела "Г. Срочные сделки", в поле **"Перейти к счету"** наберите **Г.Пассив**;
- для перехода к итоговым данным по активным счетам раздела "Д. Счета депо", в поле **"Перейти к счету"** наберите **Д.Актив**;
- для перехода к итоговым данным по пассивным счетам раздела "Д. Счета депо", в поле **"Перейти к счету"** наберите **Д.Пассив**.

7.4.1. Округление данных в форме отчетности №101

В ПК "ОФО-Банк" разработан и реализован алгоритм округления данных формы отчетности №101, включающий в себя следующие этапы:

- счета ДЕПО (раздел Д) не округляются;
- предварительное выравнивание входящих остатков;
- окончательное выравнивание входящих остатков, в том числе выравнивание входящих остатков Раздела В "Внебалансовые счета" плана счетов;
- выравнивание по счетам межфилиальных расчетов;
- построчное выравнивание оборотов;
- выравнивание оборотов и исходящих остатков;
- выравнивание сводной 101;
- оптимизация корректировок по оборотам.

Этапы 1, 5 и 7 выполняется в автоматическом режиме.

Для этапов 2, 3, 4, 6 и 8 необходима первоначальная настройка и задание корректирующих счетов для разнесения единиц и корректного формирования итогов формы отчетности №101.

Для того, чтобы осуществить первоначальную настройку и задать корректирующие счета, выполните следующие действия:

1. Выберите в меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**. На экране появится диалоговое окно **"Настройка"** с активной закладкой **"Главное"** (рис. 63).

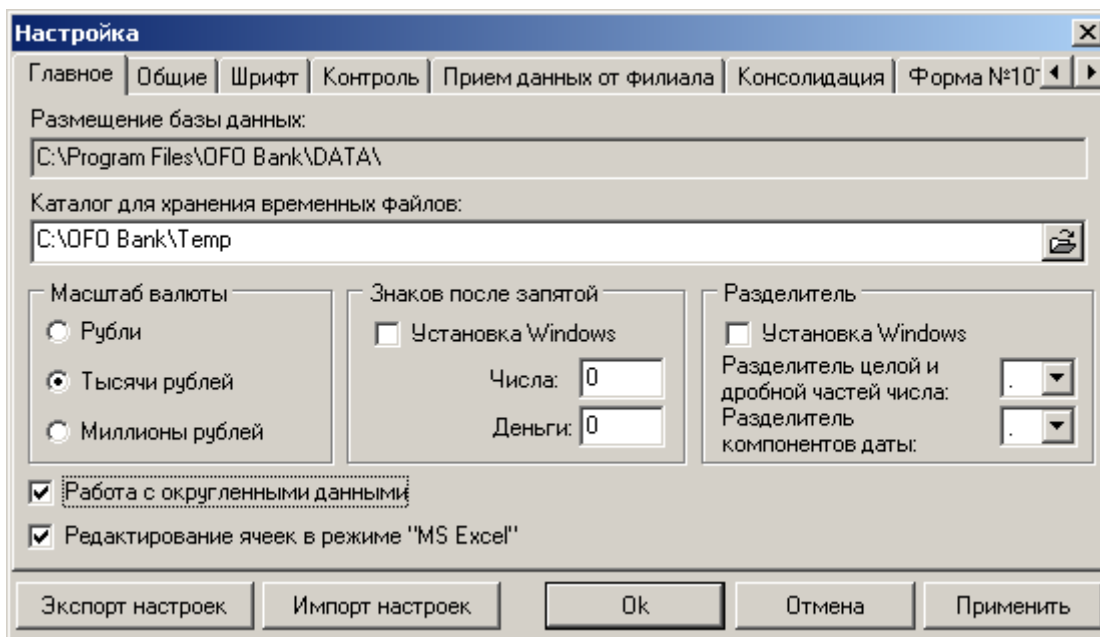


Рисунок 63. Диалоговое окно "Настройка" с активной закладкой "Главное"

2. На закладке **"Главное"** (рис. 63) обязательно выставьте переключатель **"Работа с округленными данными"** во включенное положение.
3. Переключитесь на закладку **"Форма №101"**. На экране появится диалоговое окно **"Настройка"** с активной закладкой **"Форма №101"** (рис. 64).

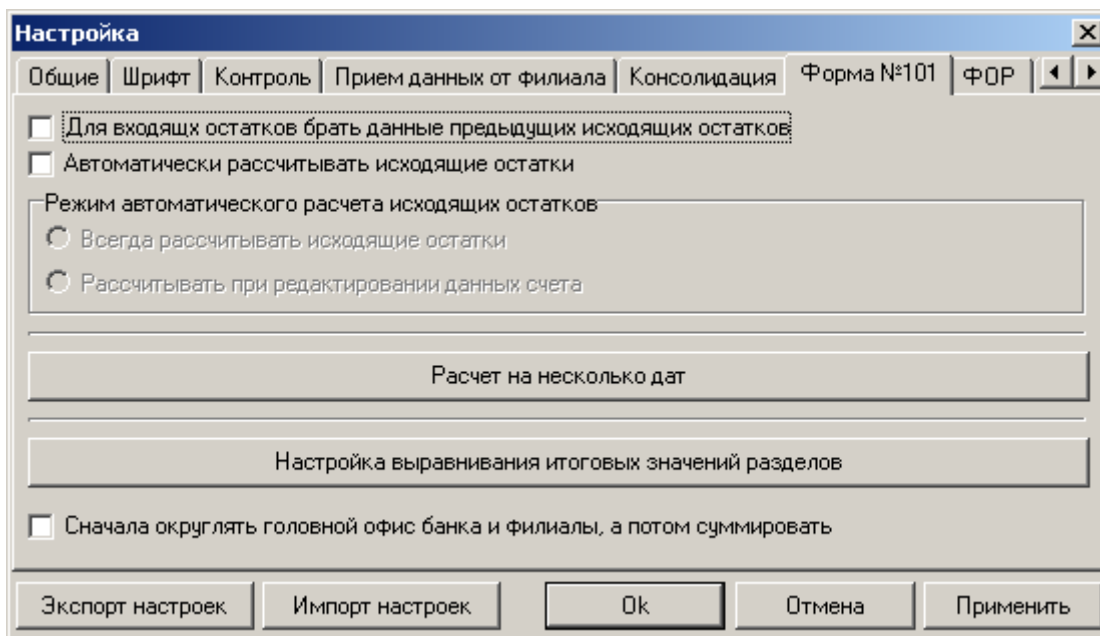


Рисунок 64. Диалоговое окно "Настройка" с активной закладкой "Форма №101"

4. На закладке **"Форма №101"** (рис. 64) нажмите кнопку **"Настройка выравнивания итоговых значений разделов"**. На экране появится диалоговое окно **"Настройка выравнивания итоговых значений разделов формы отчетности №101"**. Закладка

"Список корректирующих счетов" (рис. 65).

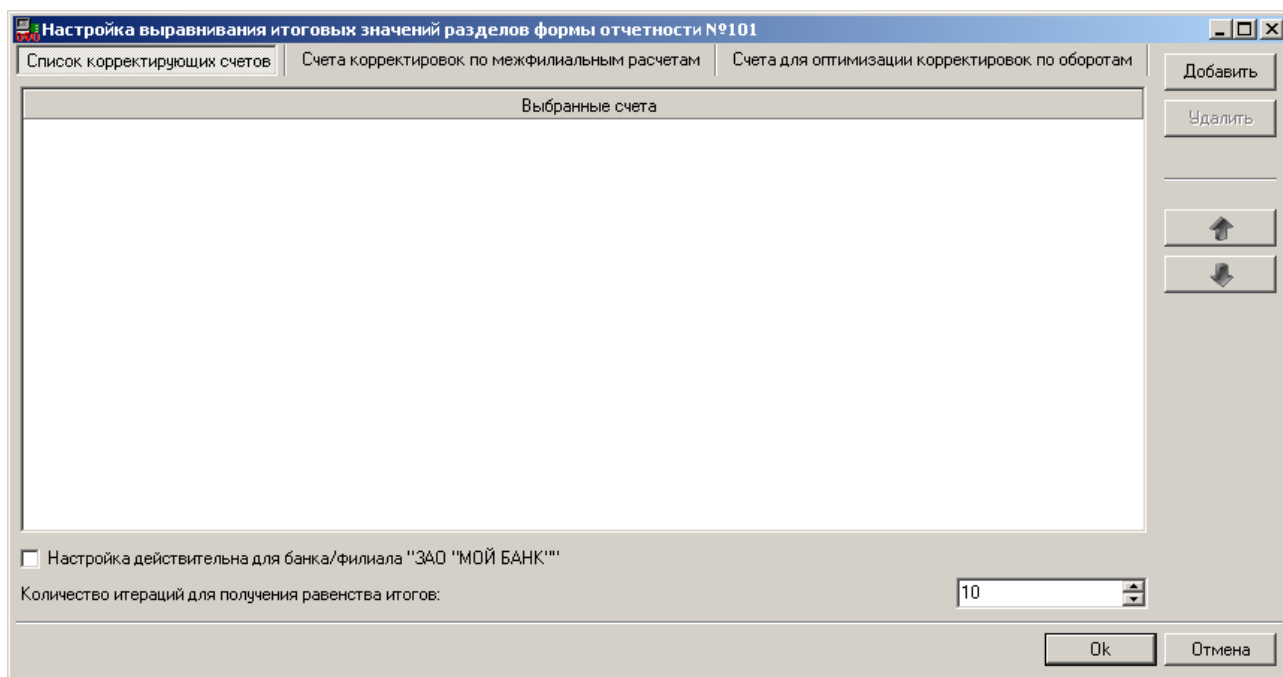


Рисунок 65. Диалоговое окно "Настройка выравнивания итоговых значений разделов формы отчетности №101". Закладка "Список корректирующих счетов"

5. Нажмите кнопку **"Добавить"**. На экране появится окно **"Счета"** (рис. 66).

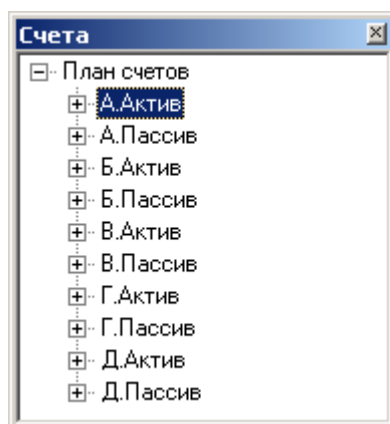


Рисунок 66. Окно "Счета"

6. В окне **"Счета"** (рис. 66) выберите корректирующий счет, который необходимо добавить и кликните по нему два раза левой кнопкой мышки. Счет будет добавлен в список корректирующих счетов. При необходимости процедуру необходимо повторить.

✎ Обязательное условие корректного выравнивания итогов: задание пары счетов, т.е. счет из Актива и счет из Пассива. Пар счетов может быть несколько.

✎ Обязательное условие корректного выравнивания итогов: для раздела Д счета не указывать.

7. Примерный вид корректно настроенного диалогового окна **"Настройка выравнивания итоговых значений разделов формы отчетности №101"** изображен на рис. 67.

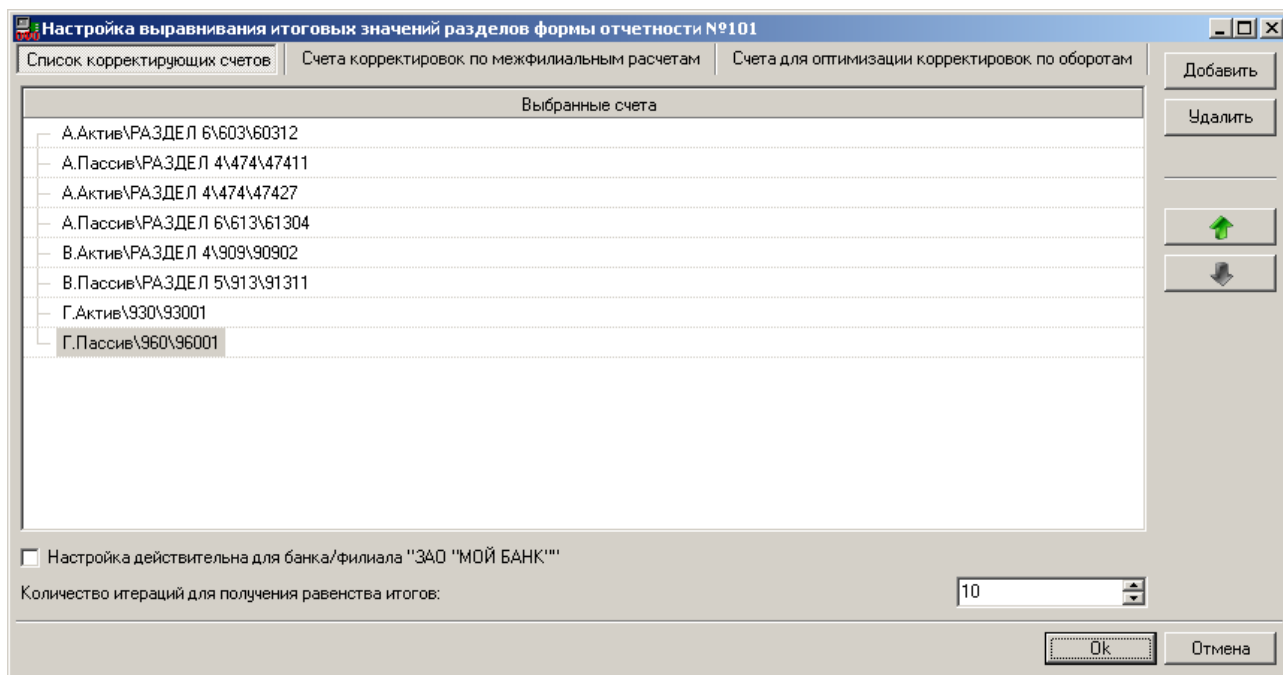


Рисунок 67. Примерный вид корректно настроенного диалогового окна "Настройка выравнивания итоговых значений разделов формы отчетности №101"

8. По умолчанию количество итераций для получения равенства итогов выставлено 10. Если есть необходимость в увеличении количества итераций, увеличьте значение не необходимое.

✎ Количество итераций – количество раз, которое пытается пройти алгоритм по корректирующим счетам, для того, чтобы получить равенство итогов. При прохождении каждой итерации проверяется равенство итогов и, если равенство итогов не достигнуто, то алгоритм переходит к следующей итерации. Если равенство итогов достигнуто, то алгоритм выходит из цикла.

✎ Выставленные настройки корректирующих счетов не зависят от выбранного пользователя и текущего выбранного банка/филиала. Они зависят от того, к какому периоду настроек относится текущая отчетная дата. Действующий период настроек, можно посмотреть в меню **"Сервис"**, пункт **"Настройка"**, закладка **"Информация"**, поле **"Диапазон"**. В этом диапазоне и будут действовать выставленные настройки корректирующих счетов.

9. Переключитесь на закладку "Счета корректировок для межфилиальных расчетов" (рис. 68) и убедитесь, что указано три пары счетов по межфилиальным расчетам.

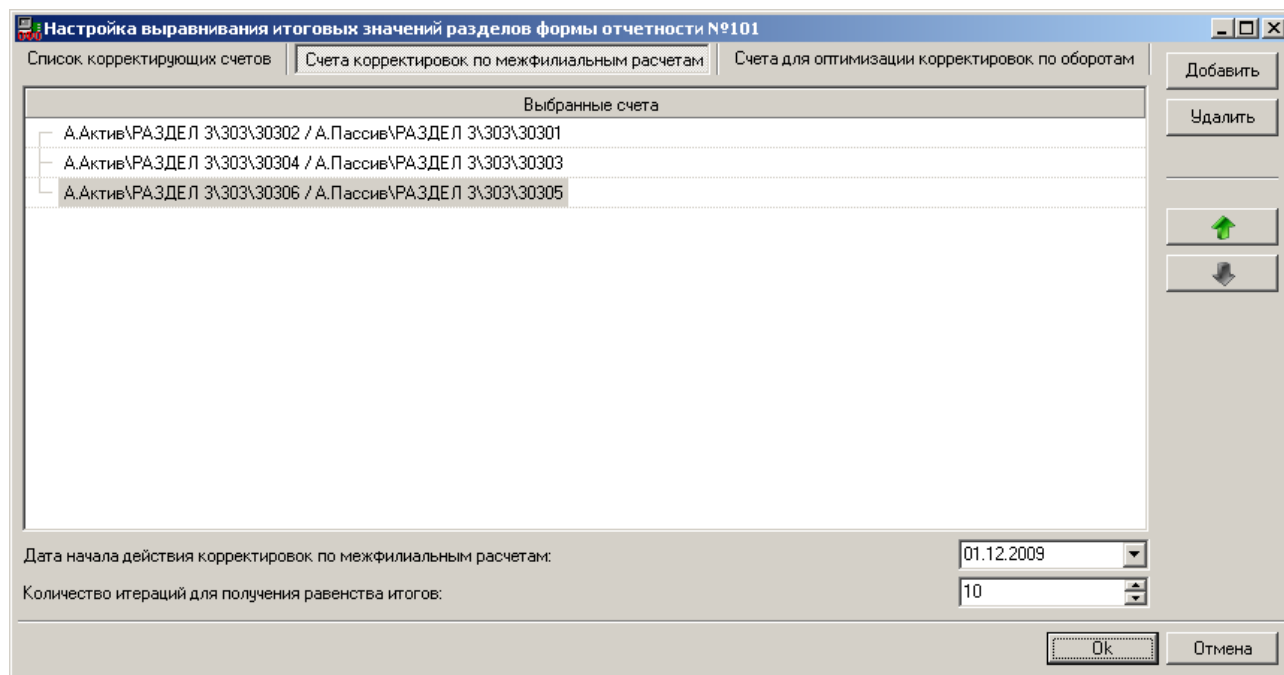


Рисунок 68. Закладка "Счета корректировок для межфилиальных расчетов"

10. Переключитесь на закладку "Счета для оптимизации корректировок по оборотам" (рис. 69) и добавьте счета, на которые будут "раскидываться" единицы от накопленных погрешностей округления. На данной закладке по умолчанию задана дата начала действия корректировок по оборотам: 01.09.2009г. Если нужна более ранняя дата, с которой начнет действовать данная оптимизация, выставьте ее.

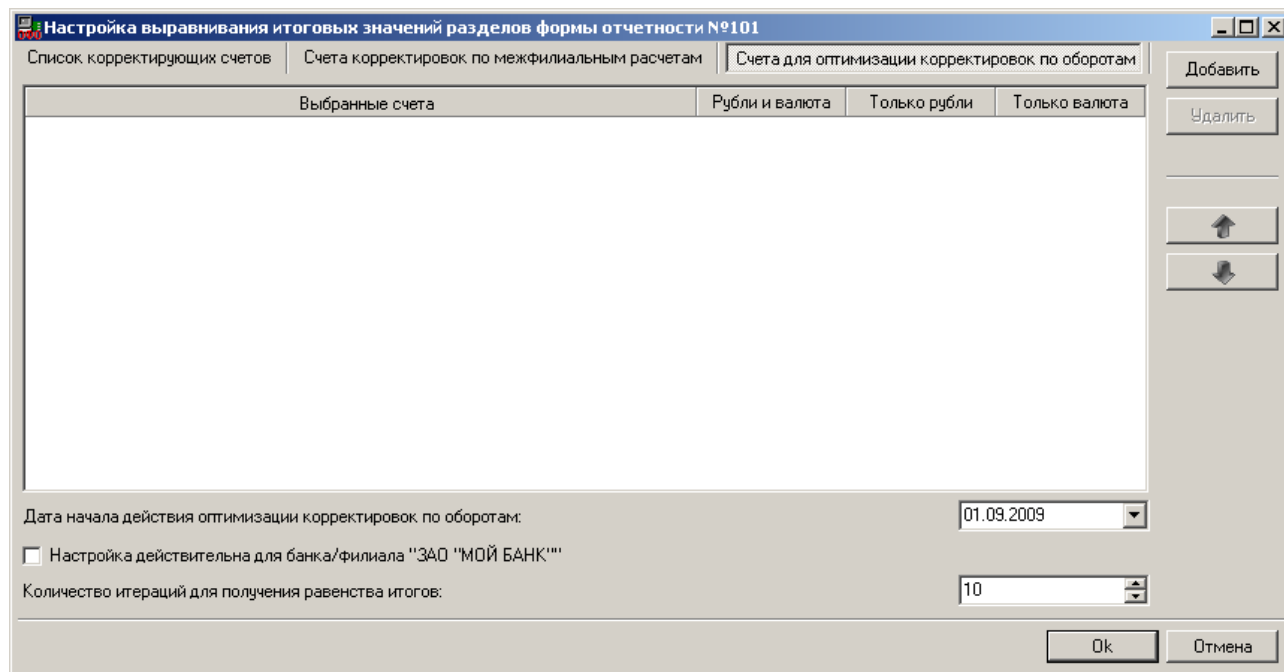


Рисунок 69. Закладка "Счета для оптимизации корректировок по оборотам"

- ✎ На закладках "Список корректирующих счетов" (рис. 65) и "Счета для оптимизации корректировок по оборотам" (рис. 69) присутствуют переключатели по индивидуальной настройке в разрезе банка/филиала, т.е. при включенном переключателе "Настройка действительна для банка/филиала ..." оптимизация будет работать только в разрезе выбранного банка/филиала.

12. По окончании настроек нажмите кнопки ОК в диалоговых окнах **"Настройка выравнивания итоговых значений разделов формы отчетности №101"** и **"Настройка"**.

7.4.2. Расчет данных в форме отчетности №101 на несколько отчетных дат

В ПК "ОФО-Банк" реализован механизм расчета данных в форме отчетности №101 на несколько отчетных дат.

☞ Для того, чтобы выполнить расчет данных в форме отчетности №101 на несколько отчетных дат:

1. В форме отчетности 101 (рис. 62) нажмите кнопку **"Расчет на несколько дат"** или выберите меню **"Сервис"**, пункт **"Настройка"**, закладка **"Форма №101"** нажмите кнопку **"Расчет на несколько дат"**. На экране появится диалоговое окно **"Расчет формы №101 за произвольный интервал отчетных дат"** (рис. 70).

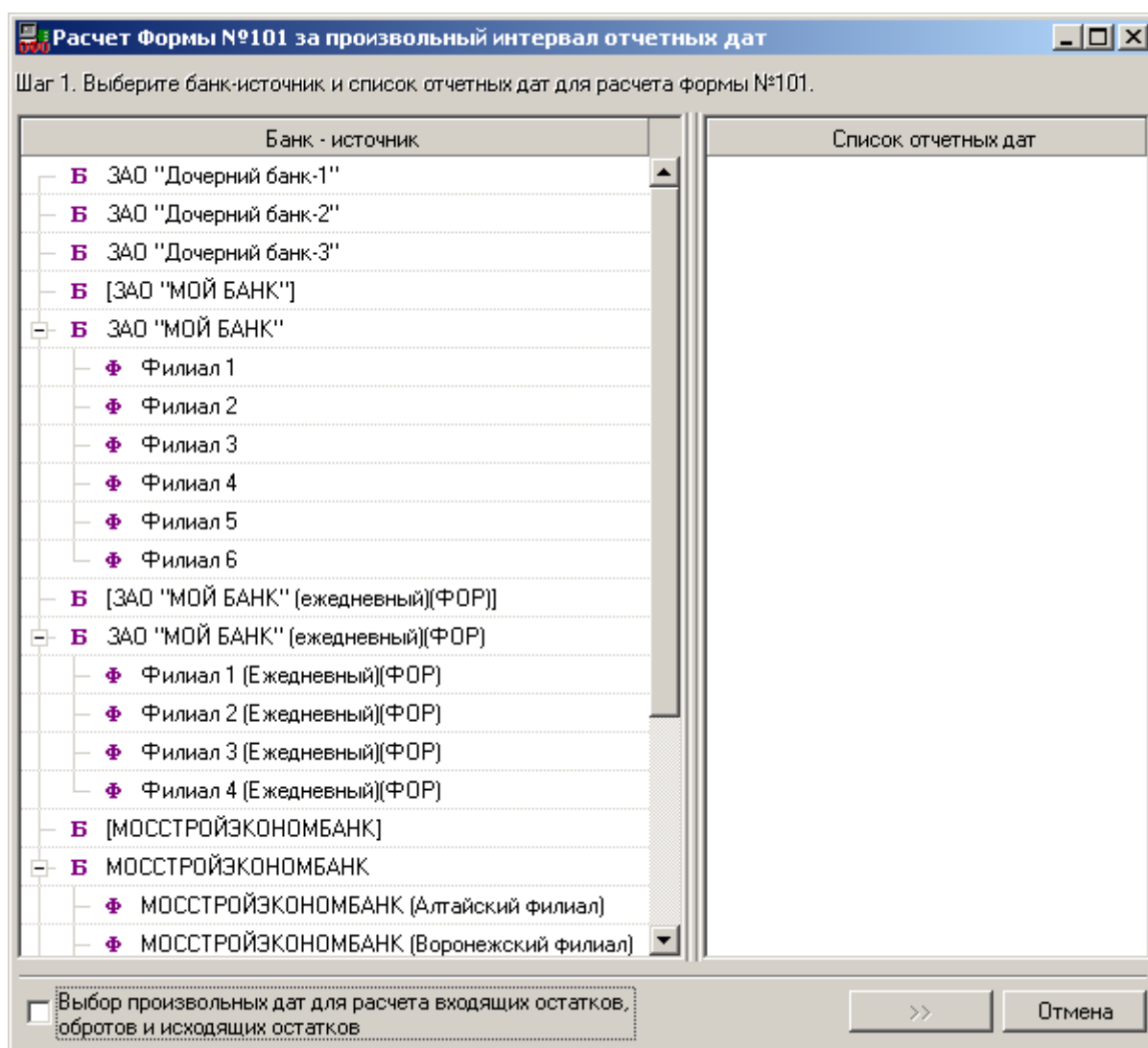


Рисунок 70. Диалоговое окно "Расчет формы №101 за произвольный интервал отчетных дат"

2. Расчет формы 101 за произвольный интервал отчетных дат может осуществляться двумя способами: способ 1 "Без выбора произвольных дат для расчета входящих остатков, оборотов и исходящих остатков" и способ 2 "С выбором произвольных дат для расчета входящих остатков, оборотов и исходящих остатков".

Способ 1. "Без выбора произвольных дат для расчета входящих остатков, оборотов и исходящих остатков". Включает в себя 2 шага.

3. **Шаг 1.** В диалоговом окне **"Расчет формы №101 за произвольный интервал отчетных дат"** (рис. 70) выберите банк-источник и список отчетных дат для расчета. После выбора банка-источника слева, становится доступен список отчетных дат справа. Из списка банков-источников можно выбрать только один банк, а из списка отчетных дат можно выбрать множество дат (можно использовать множественный выбор). После выбора банка-источника и списка отчетных дат, переходите к шагу 2, нажав кнопку ">>".
4. **Шаг 2.** Выберите банк-приемник и отчетную дату, в которую будет осуществлено сохранение рассчитанных значений за произвольный набор отчетных дат, заданный на шаге 1. После выбора банка-приемника слева, становится доступен список отчетных дат справа. Из списка банков-источников можно выбрать только один банк, из списка отчетных дат можно выбрать только одну отчетную дату, на которую будут сохранены рассчитанные значения за произвольный набор отчетных дат. После выбора банка-приемника и отчетной даты, нажмите кнопку **"ОК"**. На экране появится форма 101 с рассчитанными значениями. На этом способ 1 завершен.

Способ 2. "С выбором произвольных дат для расчета входящих остатков, оборотов и исходящих остатков". Включает в себя 4 шага.

5. **Шаг 1.** В диалоговом окне **"Расчет формы №101 за произвольный интервал отчетных дат"** (рис. 70) установите переключатель **"Выбор произвольных дат для расчета входящих остатков, оборотов и исходящих остатков"** во включенное положение. Выберите банк-источник и список отчетных дат для расчета входящих остатков. После выбора банка-источника слева, становится доступен список отчетных дат справа. Из списка банков-источников можно выбрать только один банк, а из списка отчетных дат можно выбрать множество дат (можно использовать множественный выбор). После выбора банка-источника и списка отчетных дат, переходите к шагу 2, нажав кнопку ">>".
6. **Шаг 2.** В диалоговом окне **"Расчет формы №101 за произвольный интервал отчетных дат"** (рис. 70) выберите список отчетных дат для расчета оборотов. Из списка отчетных дат можно выбрать множество дат (можно использовать множественный выбор). После выбора списка отчетных дат, переходите к шагу 3, нажав кнопку ">>".
7. **Шаг 3.** В диалоговом окне **"Расчет формы №101 за произвольный интервал отчетных дат"** (рис. 70) выберите список отчетных дат для расчета исходящих остатков. Из списка отчетных дат можно выбрать множество дат (можно использовать множественный выбор). После выбора списка отчетных дат, переходите к шагу 4, нажав кнопку ">>".
8. **Шаг 4.** Выберите банк-приемник и отчетную дату, в которую будет осуществлено сохранение рассчитанных значений за произвольный набор отчетных дат, заданный на шагах 1, 2 и 3. После выбора банка-приемника слева, становится доступен список отчетных дат справа. Из списка банков-источников можно выбрать только один банк, из списка отчетных дат можно выбрать только одну отчетную дату, на которую будут сохранены рассчитанные значения за произвольный набор отчетных дат. После выбора банка-приемника и отчетной даты, нажмите кнопку **"ОК"**. На экране появится форма 101 с рассчитанными значениями. На этом способ 2 завершен.

7.5. Форма №102

☞ Для вывода на экран отчета о прибылях и убытках (форма №102):

1. Выберите в меню **"Отчеты"** или в окне **"Список форм и контрольных соотношений"** (рис. 108) пункт **"Форма №102"**.

После этого на экране появится диалоговое окно **"Форма №102"** (рис. 71), представленное в виде таблицы, которая устроена аналогично таблице, представленной на рис. 62, но в отличие от нее содержит три колонки.

Символы	Суммы в рублях от операций		
	в тыс. рублей	в иностранной валюте и драг.металлах	Всего
11101	0	0	0
11102	0	0	0
11103	0	0	0
11104	0	0	0
11105	0	0	0
11106	0	0	0
11107	0	0	0

Перейти к символу: Закреть Записать

Символ	Наименование	Суммы в рублях от операций		Всего
		в рублях	в ин. вал. и драг. мет.	
10000	Всего доходов	3 574 587	139 244	3 714 181
20000	Всего расходов	1 103 687	21 802	1 125 489
33001	Неиспользованная прибыль			2 588 692
33002	Убыток			0
СПРАВОЧНО	РАСХОДЫ ПО РАЗВИТИЮ БИЗНЕСА, ВСЕГО, в том числе			0
часть 26101	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)			0
часть 26102	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ (часть символа 26102)			0
...	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме			

Ok Отмена Записать

Рисунок 71. Диалоговое окно "Форма №102"

7.6. Форма №134

☞ Для вывода на экран данных по расчету собственных средств (капитала) (форма №134):

1. Выберите в меню **"Отчеты"** или в окне **"Список форм и контрольных соотношений"** (рис. 108) пункт **"Форма №134"**.

После этого на экране появится диалоговое окно **"Форма №134"** (рис. 72), представленное в виде таблицы, которая устроена аналогично таблице, представленной на рис. 62, но в отличие от нее содержит одну колонку.

Форма №134 для "ЗАО "МОЙ БАНК"" на 01.10.2010

Строки	Наименование	Остаток на отчетную дату
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО (400 + 501 + 502 + 503); в том числе:	0
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	
101	Уставный капитал кредитной организации	0
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	0
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО (101 + 102 + 103 + 104 + 105 + 106 + 107);	0
109	Нематериальные активы	0
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и чистый	0

Перейти к строке:

Закреть Сохранить

Рисунок 72. Диалоговое окно "Форма №134"

7.6.1. Форма №134. Настройка автоматического расчета строк

Для формы отчетности №134, доступной в меню "Отчеты", пункт "Форма №134", добавлен функционал для настройки автоматического расчета строк.

☛ Для настройки автоматического расчета строк:

1. Выберите меню "Справочники".
2. Выберите пункт "Строки формы №134". На экране появится диалоговое окно "Строки формы №134" (рис. 73).

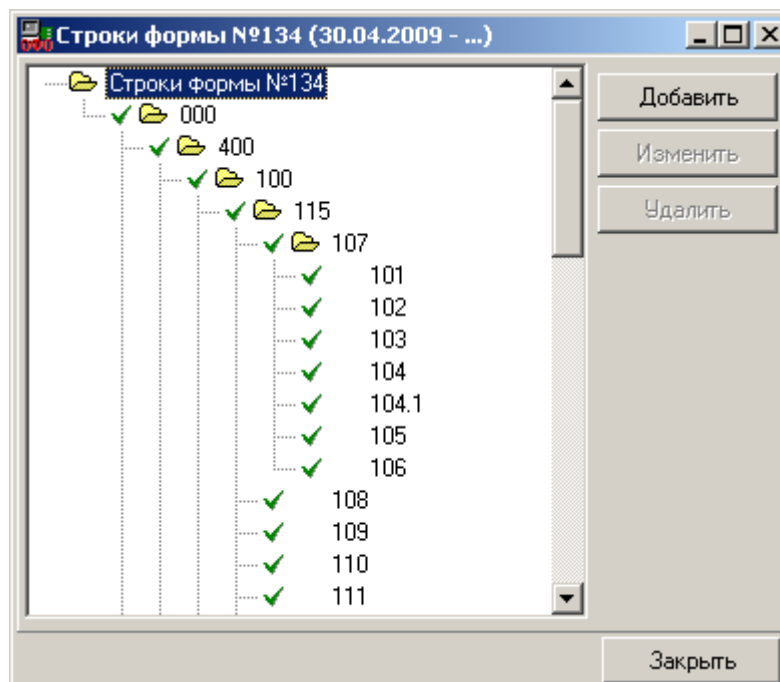


Рисунок 73. Диалоговое окно "Строки формы №134"

3. В появившемся диалоговом окне **"Строки формы №134"** (рис. 73) выберите строку, для которой необходимо настроить автоматический расчет.
4. Находясь на выбранной строке, нажмите кнопку **"Изменить"**. На экране появится диалоговое окно **"Изменение записи"** (рис. 74).

Изменение записи

Главное | Атрибуты

Размещение: 107 ... Статус: ☒ Активный

Наименование: 101 ☐ Пассивный

☒ Используется ☐ Не включать в сумму

☐ Формат отображения: [dropdown]

☒ Отображать сумму в гр.3

☐ Итог вверх

При импорте из Kiko умножать на коэффициент: 0

Входит в сумму со знаком: Плюс [dropdown]

☐ Не рассчитывать автоматически графу "Всего"

☐ Рассчитывать автоматически Редактировать формулу

Совместимость с предыдущим периодом

Тип справочника: [dropdown]

Элемент справочника: [dropdown]

Уставный капитал кредитной организации

OK Отмена

Рисунок 74. Диалоговое окно "Изменение записи"

5. В появившемся диалоговом окне **"Изменение записи"** (рис. 74) переведите переключатель **"Рассчитывать автоматически"** во включенное положение.
6. Нажмите кнопку **"Редактировать формулу"**. На экране появится диалоговое окно **"Редактирование формулы"** (рис. 75).

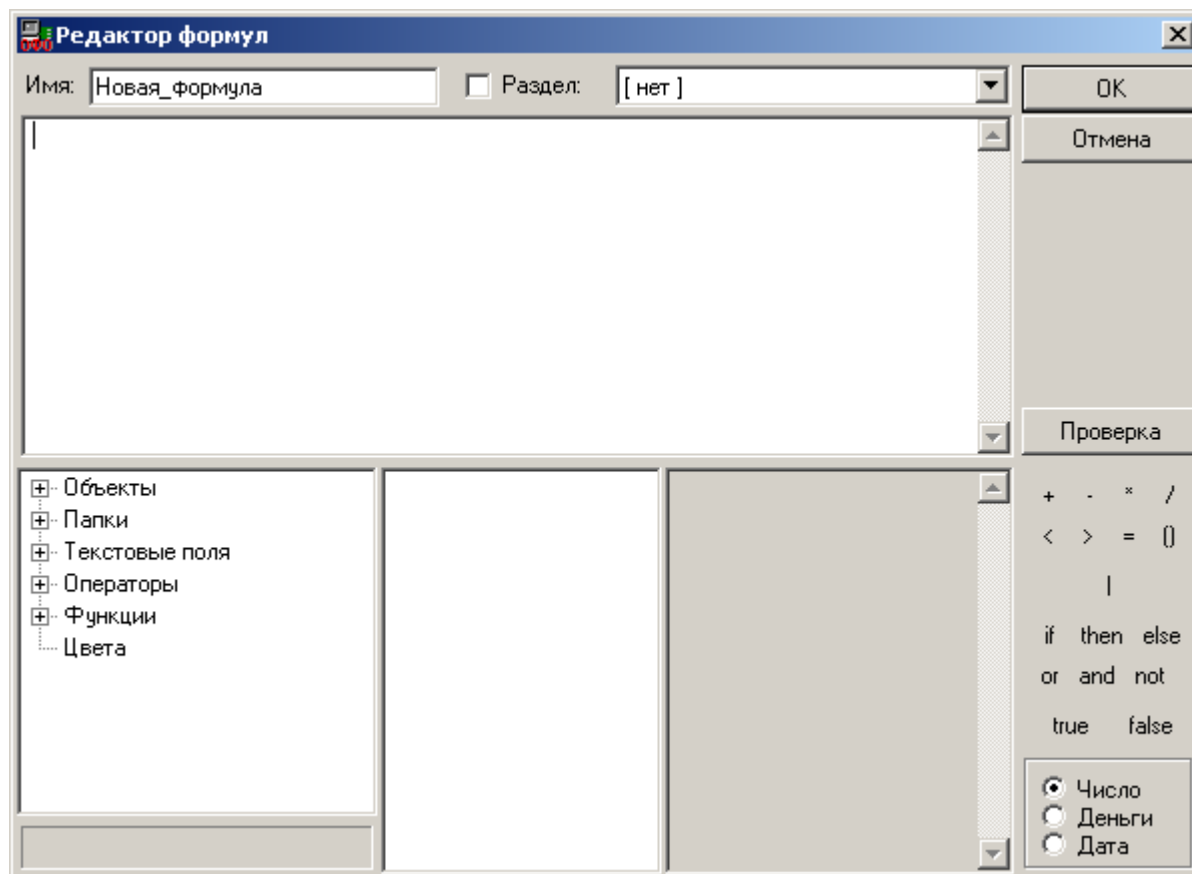


Рисунок 75. Диалоговое окно "Редактирование формулы"

7. В появившемся диалоговом окне **"Редактирование формулы"** (рис. 75) введите необходимый текст формулы (описание функционирования редактора формул смотрите в Руководстве пользователя "Главный блок ПК "ОФО-Банк", п. **Ошибка! Источник ссылки не найден. "Ошибка! Источник ссылки не найден."**).

7.7. Форма №135

☞ Для вывода на экран информации об обязательных нормативах кредитной организации (форма №135):

1. Выберите в меню **"Отчеты"** или в окне **"Список форм и контрольных соотношений"** (рис. 108) пункт **"Форма №135"**.

После этого на экране появится диалоговое окно **"Форма №135"** (рис. 76), представленное в виде таблицы, которая устроена аналогично таблице, представленной на рис. 62, но в отличие от нее содержит три колонки, одна из которых предназначена для введения комментария. Ввод комментария особенно полезен при осуществлении документооборота между головным офисом банка и филиалами. Например, филиалы в графе **"Комментарий"** могут вводить наименования счетов и остатки по счетам, которые вошли в расчет расшифровок.

Форма №135 для "ЗАО "МОЙ БАНК"" на 01.10.2010

Обозначение	Наименование	Сумма		Комментарий
		тыс. рублей / Значение	ин.вал., драг.металлы в руб. эквиваленте	
8801	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к открытым акционерным обществам, соответствующим критериям естественных монополий, деятельность которых регулируется федеральным законом "О естественных монополиях", при условии их включения в раздел 2 перечня стратегических предприятий, а также при условии, что ценные бумаги этих обществ включены в Ломбардный список Банка России (счета (их части): №№ 445А, 450А, 452А, 47427)	0		
8805	Кредитные требования к банкам - резидентам Российской Федерации, возникшие по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно, в части, подлежащей компенсации Банком России на основании соглашений между Банком России и банками - резидентами Российской Федерации, заключенных в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (части счетов: № 320А, 322А, 32401)	0		
	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): № 455, 457, 458, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий: государственной регистрации ипотеки жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним; предмет залога - жилое помещение подлежит переоценке на регулярной основе (как минимум ежегодно) в порядке, определенном кредитной организацией;			

Перейти к коду:

Рисунок 76. Диалоговое окно "Форма №135"

7.8. Форма №110 (Расшифровки отдельных балансовых счетов и символов отчета о прибылях и убытках)

Для отдельных балансовых счетов второго порядка и символов отчета о прибылях и убытках необходимо ввести данные по расшифровкам балансовых счетов и символов отчета о прибылях и убытках для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) и расчета показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и экономического положения банка.

✎ Числовые значения расшифровок отдельных балансовых счетов и символов отчета о прибылях и убытках для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) и расчета показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и экономического положения банка, могут быть импортированы с помощью подсистемы "Импорт аналитики" (см. "Импорт-Экспорт данных" руководство пользователя) или введены вручную.

☞ Для ввода числовых значений расшифровок отдельных балансовых счетов:

1. Выберите в меню "Отчеты" или в окне "Список форм и контрольных соотношений" (рис. 108) пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт "Форма №110", затем подпункт "Раздел 1. Расшифровки балансовых счетов". После этого откроется подменю с номерами балансовых счетов, для которых могут быть введены расшифровки.
2. Выберите в открывшемся меню номер балансового счета второго порядка, для которого необходимо ввести расшифровку. После этого откроется форма для ввода числовых

значений расшифровок балансового счета (рис. 77). В этой форме имеются следующие поля:

- поле **"Остаток счета"**, которое недоступно для редактирования; ПК "ОФО-Банк" автоматически заполняет его числовым значением из базы данных;
- поля для ввода числовых значений расшифровок, которые пользователь заполняет самостоятельно;
- поле **"Контроль"**, которое недоступно для редактирования; ПК "ОФО-Банк" автоматически заполняет его по заданной для него формуле.

✎ Поле **"Остаток счета"** отображает числовое значение балансового счета из формы отчетности №101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации".

✎ Поле **"Контроль"** рассчитывается автоматически как разность числового значения в поле **"Остаток счета"** и суммы числовых значений в полях ввода расшифровок.

Рисунок 77. Форма для ввода числовых значений расшифровок балансового счета

3. Введите числовое значение расшифровки балансового счета в поля для ввода расшифровок.

✎ Отличающееся от нуля числовое значение в поле **"Контроль"** будет указывать на ошибки в заполнении полей для ввода расшифровок.

4. Нажмите кнопку "ОК".

✎ Если открыто окно **"Контроль"**, то в нем при активизации форм для ввода расшифровок балансовых счетов в случае обнаружения ошибок будут выводиться соответствующие сообщения. Если же в диалоговом окне **"Настройки"** контроль отключен, сообщения об ошибках не будут выводиться ни при каких обстоятельствах (см. п. 9.5 "Контроль при формировании отчетности").

☞ Для ввода числовых значений расшифровок отдельных символов отчета о прибылях и убытках (ОПУ):

1. Выберите в меню **"Отчеты"** или в окне **"Список форм и контрольных соотношений"** (рис. 108) пункт **"Формы Указания №2332-У"**, подпункт **"Форма №110"**, затем подпункт

"Раздел 2. Расшифровки символов ОПУ". После этого откроется подменю с номерами символов ОПУ, для которых могут быть введены расшифровки.

2. Выберите в открывшемся меню номер символа ОПУ, для которого необходимо ввести расшифровку. После этого откроется форма для ввода числовых значений расшифровок символа ОПУ (рис. 78). В этой форме имеются следующие поля:

- поле **"Сумма символа"**, которое недоступно для редактирования; ПК "ОФО-Банк" автоматически заполняет его числовым значением из базы данных;
- поля для ввода числовых значений расшифровок, которые пользователь заполняет самостоятельно;
- поле **"Контроль"**, которое недоступно для редактирования; ПК "ОФО-Банк" автоматически заполняет его по заданной для него формуле.

✎ Поле **"Сумма символа"** отображает числовое значение символа ОПУ из формы отчетности №102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации".

✎ Поле **"Контроль"** рассчитывается как разность числового значения в поле **"Сумма символа"** и суммы числовых значений в полях ввода расшифровок.

Рисунок 78. Форма для ввода числовых значений расшифровок символа ОПУ

3. Введите числовое значение расшифровки символа ОПУ в поля для ввода расшифровок.

✎ Отличающееся от нуля числовое значение в поле **"Контроль"** будет указывать на ошибки в заполнении полей для ввода расшифровок.

4. Нажмите кнопку "ОК".

✎ Если открыто окно **"Контроль"**, то в нем при активизации форм для ввода расшифровок символов ОПУ в случае обнаружения ошибок будут выводиться соответствующие сообщения. Если же в диалоговом окне **"Настройки"** контроль отключен, сообщения об ошибках не будут выводиться ни при каких обстоятельствах (см. п. 9.5 "Контроль при формировании отчетности").

☞ Для того чтобы ввести числовое значение корректировок для расчета показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и экономического положения банка:

1. Выберите в меню **"Отчеты"** или в окне **"Список форм и контрольных соотношений"** (рис. 108) пункт **"Формы Указания №2332-У"**, подпункт **"Форма №110"**.
2. Выберите в открывшемся подменю **"Раздел 3. Корректировки"**. После этого на экране появится форма ввода числовых значений расшифровок для расчета показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и экономического положения банка (рис. 79).

Номер п/п	Код обозначения расшифровки	Наименование расшифровки	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
	Раздел III.	Расшифровки для расчета показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций	
56.	5101	Средства нераспределенной прибыли прошлых лет, а также средства из других источников, направленные по решению годового собрания акционеров (участников) кредитной организации на погашение убытков завершившегося отчетного года	0
57.	6101	Балансовый счет № 70602 в части положительной переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определена кредитной организацией при отсутствии средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
58.	6102	Балансовый счет № 70607 в части отрицательной переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определена кредитной организацией при отсутствии средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг	0

Рисунок 79. Форма для ввода числовых значений расшифровок для расчета показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций

3. Введите числовые значения расшифровок для расчета показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций в соответствующие поля.
4. Нажмите кнопку "ОК".

☞ Для того чтобы ввести числовое значение расшифровок, используемых при расчете денежно-кредитных показателей:

1. Выберите в меню **"Отчеты"** или в окне **"Список форм и контрольных соотношений"** (рис. 108) пункт **"Формы Указания №2332-У"**, подпункт **"Форма №110"**, подпункт **"Раздел 4. Расшифровки балансовых счетов"**.
2. Выберите в открывшемся меню номер балансового счета, для которого необходимо ввести расшифровку. После этого откроется форма для ввода числовых значений расшифровок балансового счета (рис. 80). В этой форме имеются следующие поля:
 - поле **"Остаток счета"**, которое недоступно для редактирования; ПК "ОФО-Банк" автоматически заполняет его числовым значением из базы данных;
 - поля для ввода числовых значений расшифровок, которые пользователь заполняет самостоятельно;
 - поле **"Контроль"**, которое недоступно для редактирования; ПК "ОФО-Банк" автоматически заполняет его по заданной для него формуле.

✎ Поле **"Остаток счета"** отображает числовое значение балансового счета из формы отчетности №101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации".

✎ Поле **"Контроль"** рассчитывается автоматически как разность числового значения в поле **"Остаток счета"** и суммы числовых значений в полях ввода расшифровок.

Рисунок 80. Форма для ввода числовых значений расшифровок балансовых счетов, используемых при расчете денежно-кредитных показателей

3. Введите числовое значение расшифровки балансового счета в поля для ввода расшифровок.

✎ Отличающееся от нуля числовое значение в поле **"Контроль"** будет указывать на ошибки в заполнении полей для ввода расшифровок.

4. Нажмите кнопку "OK".

✎ Если открыто окно **"Контроль"**, то в нем при активизации форм для ввода расшифровок балансовых счетов в случае обнаружения ошибок будут выводиться соответствующие сообщения. Если же в диалоговом окне **"Настройки"** контроль отключен, сообщения об ошибках не будут выводиться ни при каких обстоятельствах (см. п. 9.5 "Контроль при формировании отчетности").

7.9. Форма №118

Форма №118 "Данные о концентрации кредитного риска" состоит из секций (блоков) (рис. 81).

☞ Для ввода (добавления) информации о заемщике в секцию (блок) формы №118:

1. В главном меню ПК **"ОФО-Банк"** выберите пункт **"Отчеты"**.
2. В открывшемся меню выберите пункт **"Формы Указания №2332-У"**.
3. В открывшемся подменю выберите пункт **"Форма №118"** в открывшемся подменю выберите пункт **"Форма №118 (Раздел 1)"**. На экране появится форма №118 (Раздел 1), представленная на рис. 81.
4. Чтобы добавить заемщика в форму отчетности, используйте один из нижеперечисленных способов:


- щелкните мышью по левой верхней незаполненной ячейке в графе **"Заемщик"**. После этого в ней появится значок выпадающего списка:  (рис. 81);
- щелкните правой кнопкой мыши в любом месте формы отчетности. После этого в ней появится контекстное меню, из которого выберите пункт **"Добавить элемент"**;
- на клавиатуре нажмите клавишу **"Insert"**.

Рисунок 81. Форма №118 "Данные о концентрации кредитного риска"

5. Нажмите на значок выпадающего списка. На экране появится диалоговое окно **"Справочник: Заемщики"** (рис. 82).

Рисунок 82. Диалоговое окно "Справочник: Заемщики"

В диалоговом окне **"Справочник: Заемщики"** (рис. 82), а также в подобных диалоговых окнах, есть возможность одновременного выбора нескольких элементов справочника (множественный выбор, мультिवыбор) с последующим добавлением их в форму отчетности подобного типа (например, формы отчетности №№ 116, 117, 118, 157 и т.д.).

В диалоговом окне **"Справочник: Заемщики"** (рис. 82), а также в подобных диалоговых окнах, есть возможность поиска необходимых элементов. Для этого предназначено поле **"Поиск"**, расположенное в нижней части окна.

Множественный выбор элементов справочника (множественный выбор, мультिवыбор) осуществляется аналогично работе с подобными списками в операционной системе MS Windows.

6. Выберите в нем заемщика (или заемщиков) и нажмите кнопку **"Добавить"**.
7. После этого в заполняемую секцию (блок) будут внесены данные о выбранном заемщике (или выбранных заемщиках), взятые из справочника **"Заемщики"**.
8. Заполните ячейки, находящиеся в строках заполняемой секции (блока).
9. Нажмите кнопку **"ОК"**.

Для удаления информации о заемщике в секции (блоке) формы №118:

1. В главном меню ПК **"ОФО-Банк"** выберите пункт **"Отчеты"**.
2. В открывшемся меню выберите пункт **"Формы Указания №2332-У"**.
3. В открывшемся подменю выберите пункт **"Форма №118"** в открывшемся подменю выберите пункт **"Форма №118 (Раздел 1)"**. На экране появится заполненная ранее форма №118 (Раздел 1), представленная на рис. 83.
4. Чтобы удалить заемщика в форме отчетности, используйте один из нижеперечисленных способов:
 - щелкните мышью по заполненной ячейке, которую необходимо удалить, в графе **"Заемщик"**. После этого в ней появится значок выпадающего списка: ▾ (рис. 83);
 - щелкните правой кнопкой мыши по заполненной строке, которую необходимо удалить. После этого в ней появится контекстное меню, из которого выберите пункт **"Удалить элемент"**;
 - выделите строку, которую необходимо удалить, и на клавиатуре нажмите клавишу **"Delete"**.

Заполненная секция

Редактируемая ячейка в колонке "Заемщик"

Нажмите на эту кнопку для того, чтобы открыть диалоговое окно "Справочник"

Редактируемая секция

Заемщик (группа связанных заемщиков)	Идентификационный номер заемщика	№ п/п группы или заемщика	№ п/п заемщика в группе	Код вида деятельности	Характер отношений с кредитной организацией	Величина кредитного риска		
						всего	по балансовым требованиям кредитного характера	о
						6	7	8
ТЕСТ		1	0	4	5	0	0	0
Заемщик 1	1234567890	2	0			0	0	0
ИТОГО:						0	0	0

Собственные средства (капитал) кредитной организации, определенные в соответствии с 215-П (строка 000 формы 134) 0

Ok Отмена Записать

Рисунок 83. Форма №118 "Данные о концентрации кредитного риска"

5. Нажмите на значок выпадающего списка. На экране появится диалоговое окно **"Справочник: Заемщики"** (рис. 84).

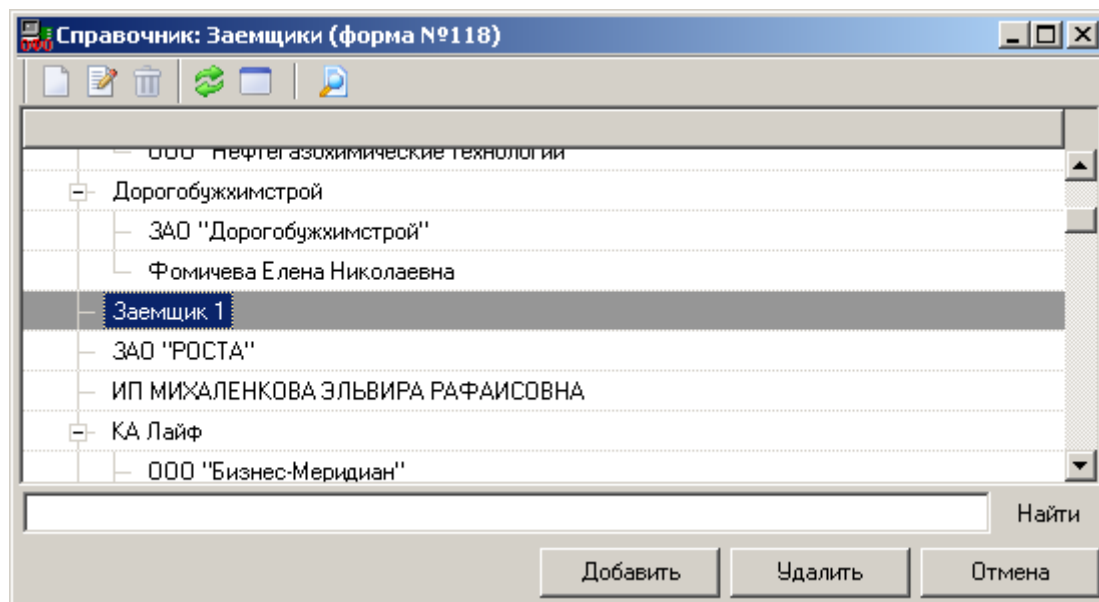


Рисунок 84. Диалоговое окно "Справочник: Заемщики"

- ✎ В диалоговом окне **"Справочник: Заемщики"** (рис. 84), а также в подобных диалоговых окнах, есть возможность одновременного выбора нескольких элементов справочника (множественный выбор, мультिवыбор) с последующим удалением их из формы отчетности подобного типа (например, формы отчетности №№ 116, 117, 118, 157 и т.д.).
- ✎ В диалоговом окне **"Справочник: Заемщики"** (рис. 82), а также в подобных диалоговых окнах, есть возможность поиска необходимых элементов. Для этого предназначено поле **"Поиск"**, расположенное в нижней части окна.
- ✎ Множественный выбор элементов справочника (множественный выбор, мультिवыбор) осуществляется аналогично работе с подобными списками в операционной системе MS Windows.
 6. Выберите в нем заемщика (или заемщиков) и нажмите кнопку **"Удалить"**.
 7. После этого в заполняемой секции (блоке) будут удалены данные о выбранном заемщике (или выбранных заемщиках).
 8. Нажмите кнопку **"ОК"**.
- ✎ В формах отчетности подобного типа (формы отчетности №№ 116, 117, 118, 157) реализована автоматическая сортировка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- ✎ В формах отчетности подобного типа (формы отчетности №№ 116, 117, 118, 157) реализована автоматическая консолидация в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

8. Аналитические возможности ПК "ОФО-Банк"

8.1. Процесс построения диаграмм

ПК "ОФО-Банк" позволяет с помощью **Microsoft Excel** строить диаграммы, отображающие динамику некоторых показателей.

Для построения диаграмм, в ПК "ОФО-Банк" используется пункт меню **"Мастер диаграмм"**, доступный в главном меню **"Сервис"**. Работая с **"Мастером диаграмм"**, последовательно проходит несколько этапов подготовки данных для построения диаграммы, после чего **"Мастер диаграмм"** либо непосредственно передает данные в **Microsoft Excel**, либо записывает их в файл в соответствующем формате.

На первом этапе задаются показатели, значения которых должны быть отображены на диаграмме. Поскольку для этого используются открытые на экране формы (из форм показатели переносятся с помощью мыши в окно **"Мастер диаграмм"**), вместе с показателями фиксируется информация о том, для каких банков и на какие даты должны отбираться значения показателей.

На втором этапе задается тип диаграммы и требуемый результат построения диаграммы: передача данных в **Microsoft Excel** с последующим отображением на диаграмме или запись отобранных данных в файл в формате **Microsoft Excel**.

На третьем этапе есть возможность задать: сохранить сформированный запрос в списке запросов или построить диаграмму.

☞ Для того чтобы построить диаграмму:

1. Откройте формы, доступные для просмотра показателей, значение ячеек которых необходимо отобразить на диаграмме. При этом следует обратить внимание не только на наименование показателя, но и на банк или филиал и дату, выбранные в выпадающих списках в панели инструментов.
2. Выберите в главном меню пункт **"Сервис"**.
3. В открывшемся подменю выберите пункт **"Мастер диаграмм"**. После этого откроется диалоговое окно **"Мастер диаграмм"** (рис. 85).

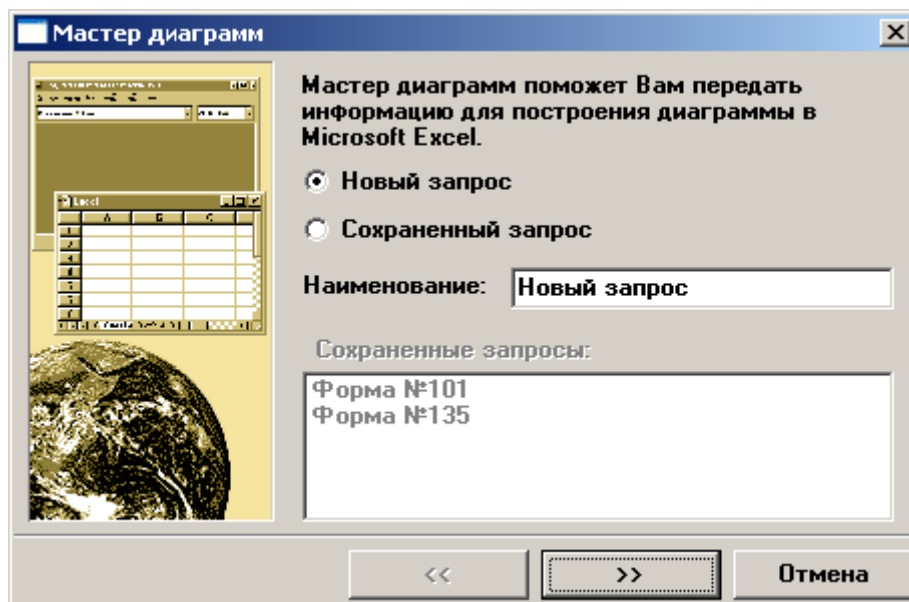


Рисунок 85. Диалоговое окно "Мастер диаграмм"

4. Выберите опцию **"Новый запрос"** и нажмите кнопку **">>"**. На экране появится диалоговое окно **"Мастер диаграмм"**. **Выбранные позиции** (рис. 86).

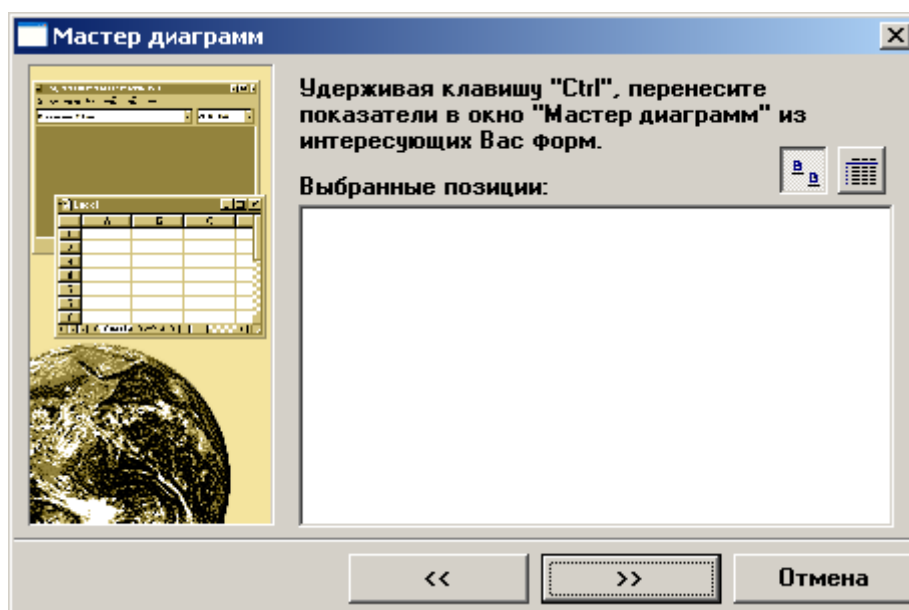


Рисунок 86. Диалоговое окно "Мастер диаграмм". Выбранные позиции

5. Для добавления к диаграмме некоторого показателя с помощью мыши перенесите его из формы, где он отображен, в список **"Выбранные позиции:"** в диалоговом окне **"Мастер диаграмм"** (рис. 86). Перенос показателей выполняется следующим образом:
 - подведите курсор мыши к полю, в котором находится нужный показатель;
 - нажмите на клавишу **<Ctrl>**;
 - удерживая клавишу **<Ctrl>**, нажмите левой кнопкой мыши на показателе;
 - удерживая клавишу **<Ctrl>** и левую кнопку мыши, переместите курсор мыши к списку **"Выбранные позиции"**;
 - отпустите клавишу **<Ctrl>** и левую кнопку мыши.
6. После этого показатели будут добавлены в список **"Выбранные позиции"** (рис. 87).

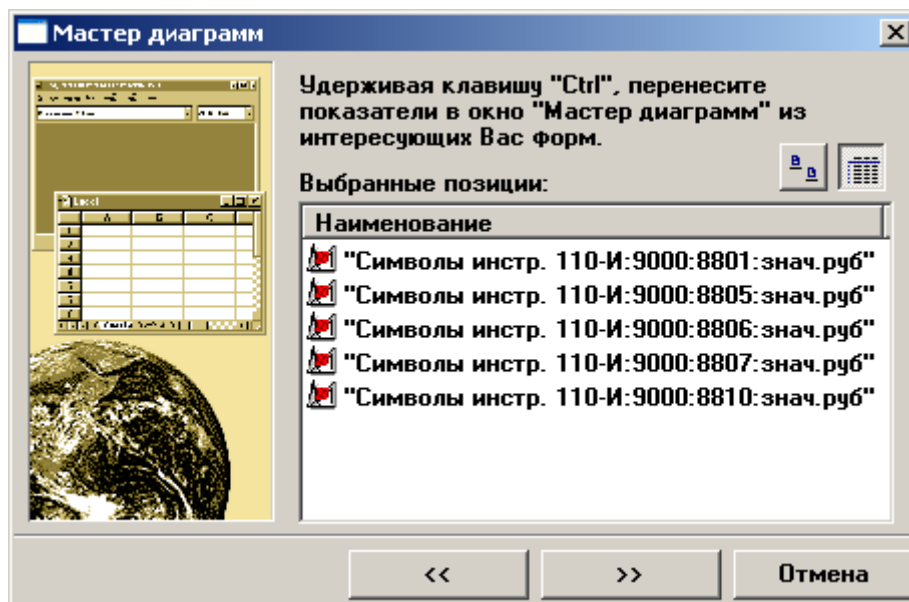


Рисунок 87. Диалоговое окно "Мастер диаграмм". Выбранные позиции

7. Нажмите кнопку ">>".

В каждом диалоговом окне **"Мастера диаграмм"** кнопка ">>" служит для перехода к следующему этапу, кнопка "<<" – для перехода к предыдущему этапу, а кнопка **"Отмена"** – для выхода из **"Мастера диаграмм"**.

8. После этого откроется следующее диалоговое окно **"Мастер диаграмм"** (рис. 88). В этом диалоговом окне выбирается способ построения диаграммы.

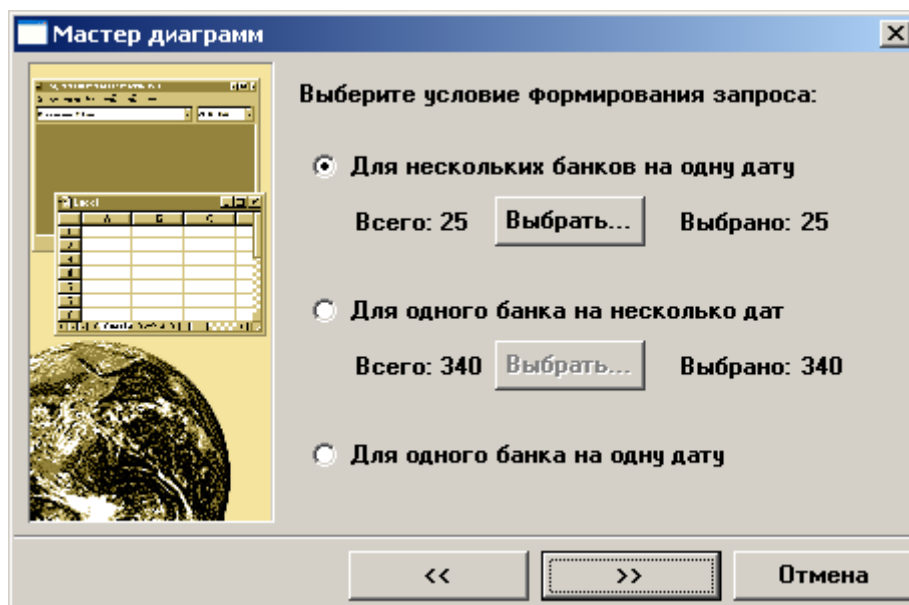


Рисунок 88. Диалоговое окно "Мастер диаграмм"

9. Для выбора типа диаграммы установите во включенное состояние соответствующую опцию в группе **"Выберите условия формирования запроса"**.

10. Нажмите кнопку ">>". На экране появится диалоговое окно **"Мастер диаграмм"** (рис. 89).

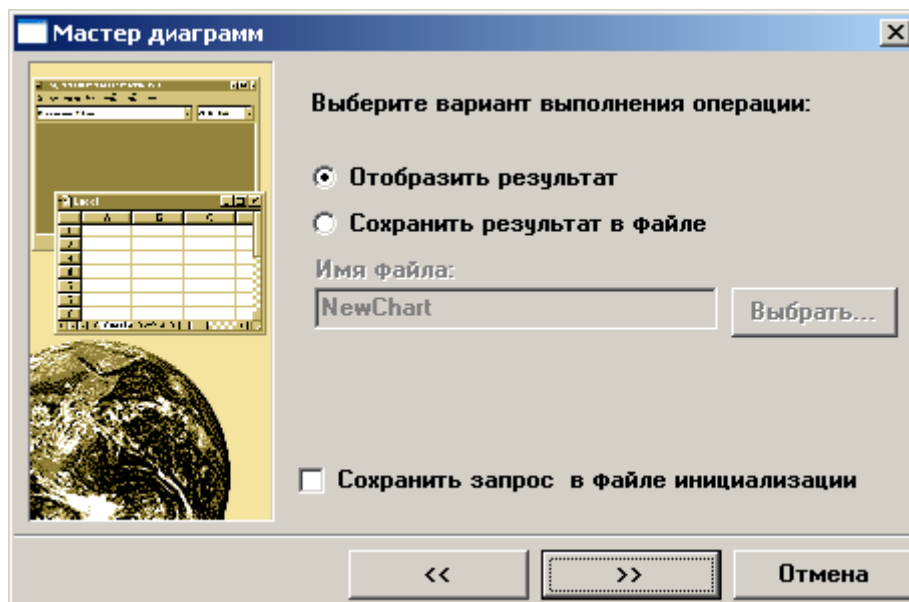


Рисунок 89. Диалоговое окно "Мастер диаграмм"

11. Для вывода диаграммы непосредственно в **Microsoft Excel** установите во включенное состояние опцию **"Отобразить результат"**.
12. Для сохранения выбранных для построения диаграммы данных в файле:
 - установите во включенное состояние переключатель **"Сохранить результат в файле"**;
 - введите в поле **"Имя файла:"** (или выберите в списке диалогового окна, которое открывается при нажатии кнопки **"Выбрать"**) имя файла, в который будут записаны результаты.
13. Для сохранения всех выбранных показателей и последующего их использования на будущие отчетные даты, установите во включенное состояние переключатель **"Сохранить запрос в файле инициализации"**;
14. Нажмите кнопку **">>"**. После этого на экране появится следующее диалоговое окно **"Мастер диаграмм"**. Завершение настройки (рис. 90).

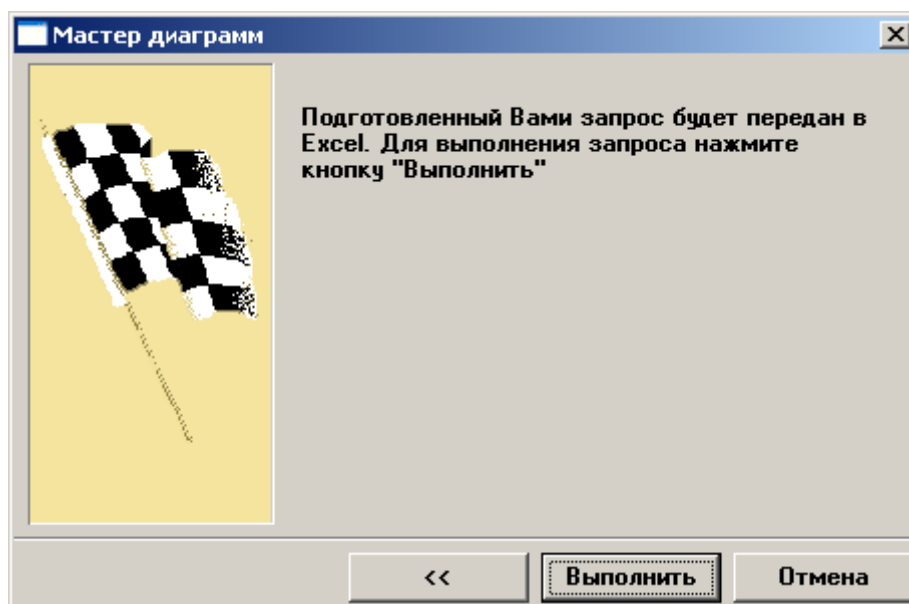


Рисунок 90. Диалоговое окно "Мастер диаграмм". Завершение настройки

15. Нажмите кнопку **"Выполнить"**. После этого данные будут переданы в **Microsoft Excel** или записаны в файл.

В ПК "ОФО-Банк" поддерживается три типа диаграмм (рис. 88):

- один или несколько показателей для одного банка на несколько дат;
- один или несколько показателей для нескольких банков на одну дату;
- несколько показателей для одного банка на одну дату.

Значения показателей выбираются из хранящихся в БД комплекса форм отчетности.

8.1.1. Один или несколько показателей для одного банка на несколько дат

Диаграмма этого типа представляет собой несколько графиков, каждый из которых отражает динамику изменения одного из выбранных показателей для одного банка (рис. 91). Для построения диаграммы данного типа задается банк, для которого будет построена диаграмма, и набор показателей, значения которых будут отображаться.

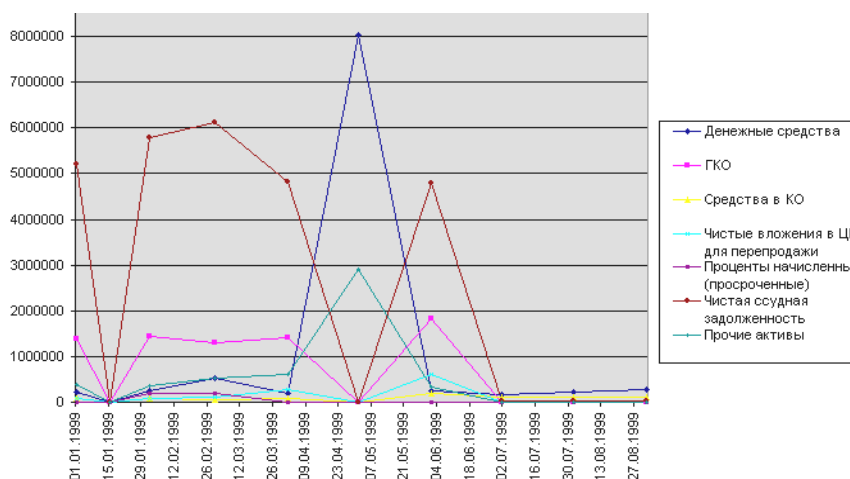


Рисунок 91. Один или несколько показателей для одного банка на несколько дат

8.1.2. Один или несколько показателей для нескольких банков на одну дату

Диаграмма этого типа представляет собой набор диаграмм, на каждой из которых отражено соотношение значений одного из выбранных показателей для ряда банков на некоторую дату (рис. 92). Для построения диаграммы данного типа задаются дата, для которой будет построена диаграмма, и набор показателей, значения которых будут отображаться. Для построения диаграммы выбираются только те банки, для которых в БД комплекса имеются отчеты на выбранную дату.

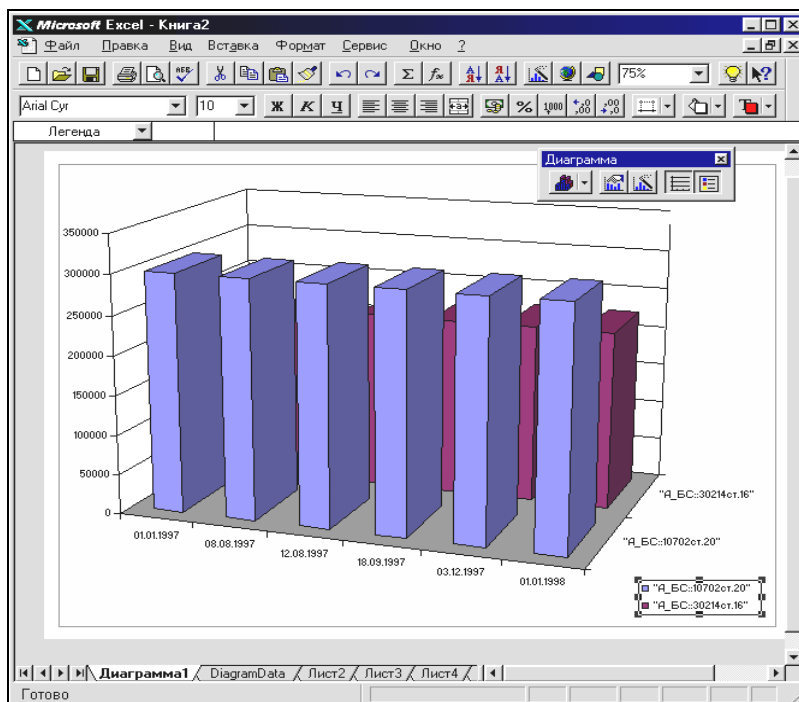


Рисунок 92. Один или несколько показателей для нескольких банков на одну дату

8.1.3. Несколько показателей для одного банка на одну дату

Диаграммы этого типа отражают соотношение между всеми выбранными показателями для определенного банка на одну дату (рис. 93). Для построения диаграммы данного типа задаются банк и дата, для которых будет построена диаграмма, и набор показателей, значения которых будут отображаться.

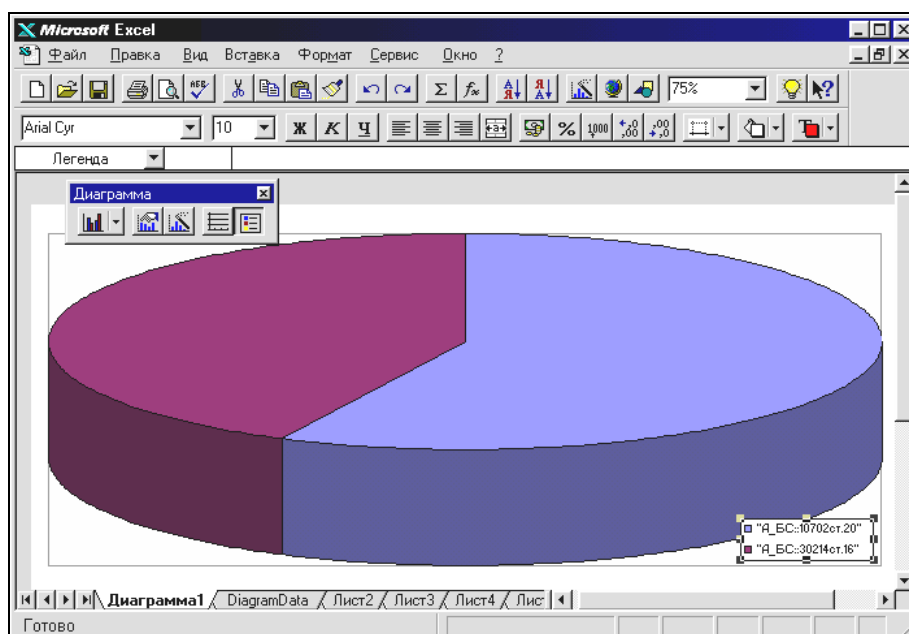
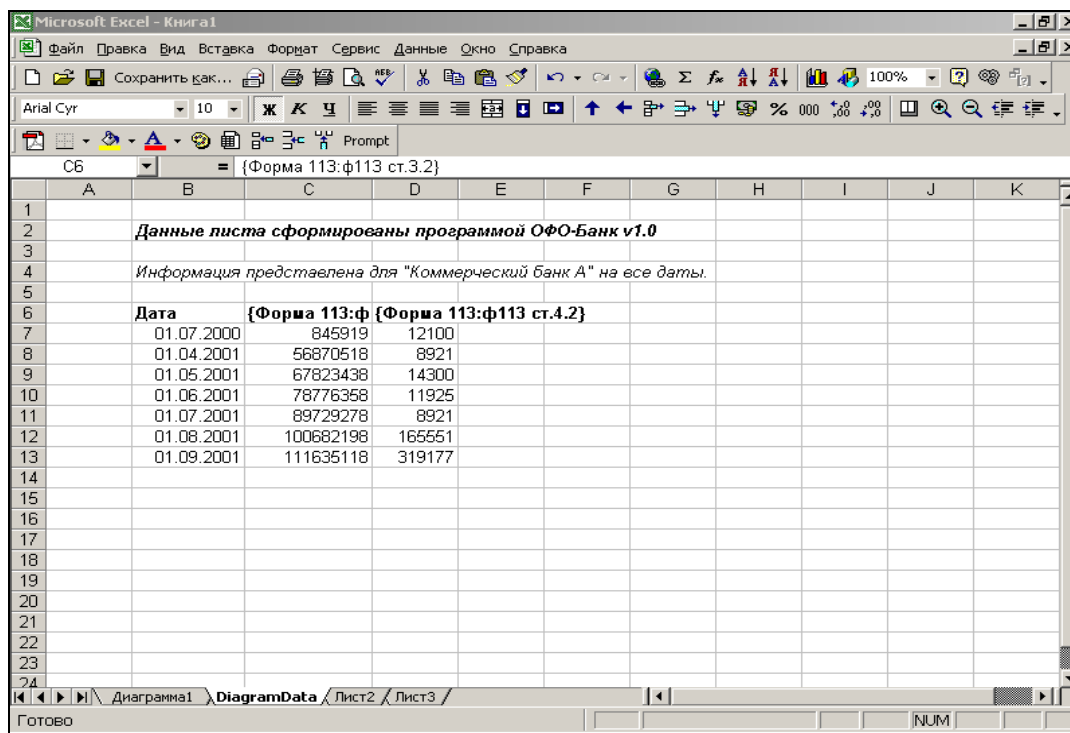


Рисунок 93. Несколько показателей для одного банка на одну дату

8.2. Результаты построения диаграммы

"Мастер диаграмм" передает отобранные из базы данных значения показателей в **Microsoft Excel** и размещает их в виде таблицы на рабочем листе "DiagramData" (рис. 94). При записи результатов построения диаграммы в файл эта таблица сохраняется в формате **Microsoft Excel**.



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1											
2											
3											
4											
5											
6		Дата	{Форма 113:ф	{Форма 113:ф113 ст.4.2}							
7		01.07.2000	845919	12100							
8		01.04.2001	56870518	8921							
9		01.05.2001	67823438	14300							
10		01.06.2001	78776358	11925							
11		01.07.2001	89729278	8921							
12		01.08.2001	100682198	165551							
13		01.09.2001	111635118	319177							
14											
15											
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											
23											
24											

Рисунок 94. Рабочий лист "DiagramData"

По переданным в **Microsoft Excel** данным на рабочем листе "Диаграмма1" строится диаграмма (рис. 95).

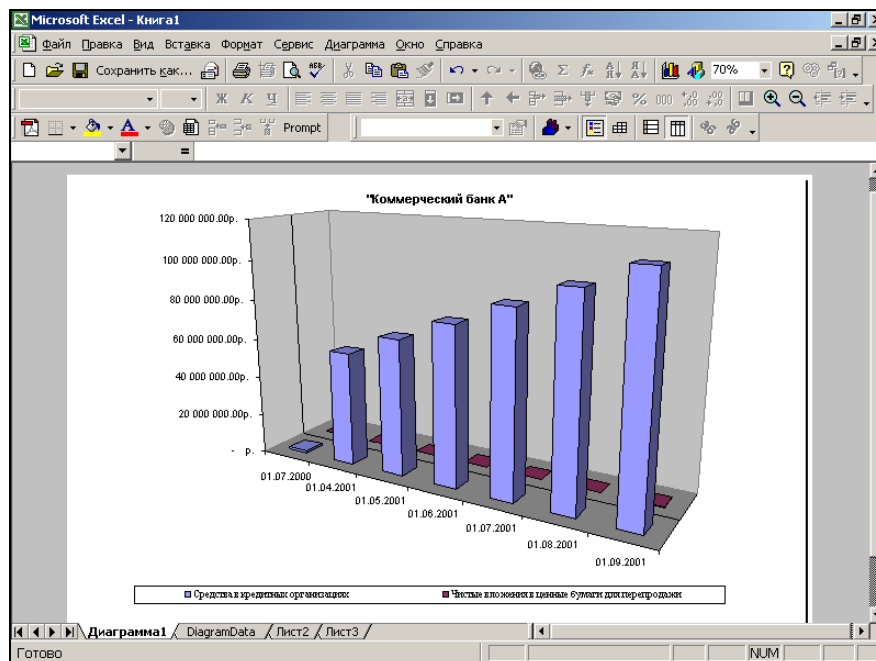


Рисунок 95. Рабочий лист "Диаграмма1"

9. Меню "Сервис"

9.1. Общие сведения

Сервисные функции комплекса "ОФО-Банк" предназначены для быстрого и качественного формирования общей финансовой отчетности. Импорт исходных данных из внешних программ (в том числе из программ Банка России и АБС) позволяет заполнять формы отчетности в автоматическом и автоматизированном режимах. Внутриформенные, межформенные и пользовательские контрольные соотношения обеспечивают быстрое устранение ошибок и значительную экономию времени в процессе формирования отчетности. Формы компактно располагаются на бумаге формата А4, и при печати на принтер сразу выводится весь пакет форм отчетности. Сформированная отчетность, прошедшая контроль в ПК "ОФО-Банк", экспортируется в виде одного (пакет) или нескольких файлов в программы Банка России Kliko, Obved или ПТК ПСД.

9.2. Настройки

☞ Для просмотра или изменения настроек ПК "ОФО-Банк":

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. После этого будет открыто диалоговое окно **"Настройка"** (рис. 96), предназначенное для просмотра или изменения настроек комплекса.

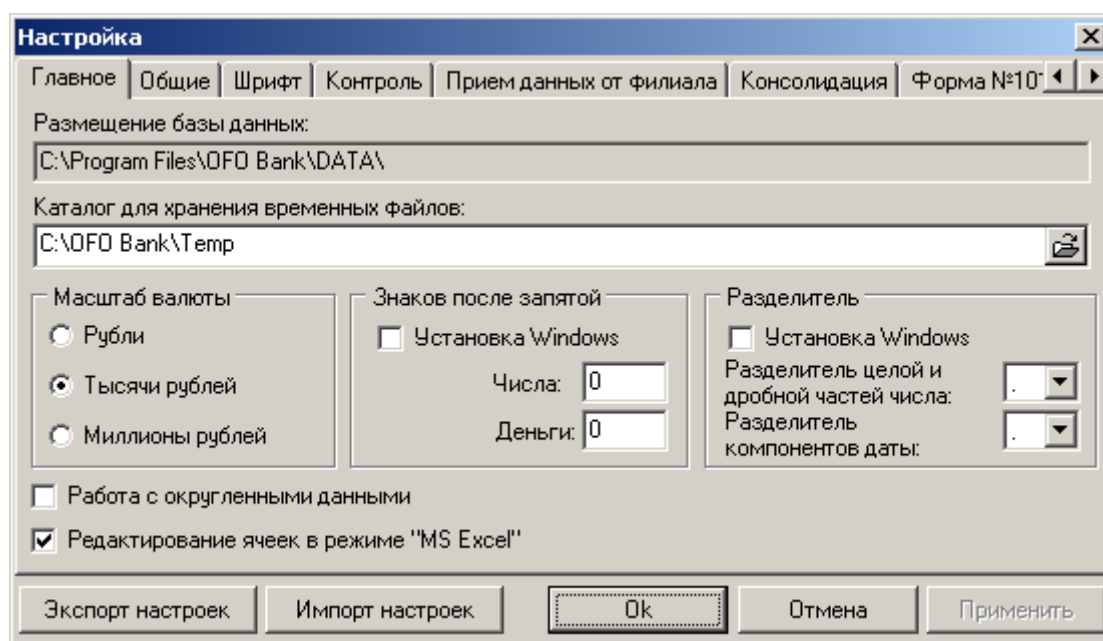


Рисунок 96. Диалоговое окно "Настройка"

3. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

☞ Диалоговое окно **"Настройка"** (рис. 96) состоит из нескольких закладок, которые ниже подробно рассмотрены.

9.2.1. Закладка "Главное"

☞ Для входа на закладку "Главное":

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. После этого будет открыто диалоговое окно **"Настройка". Закладка "Главное"** (рис. 97).

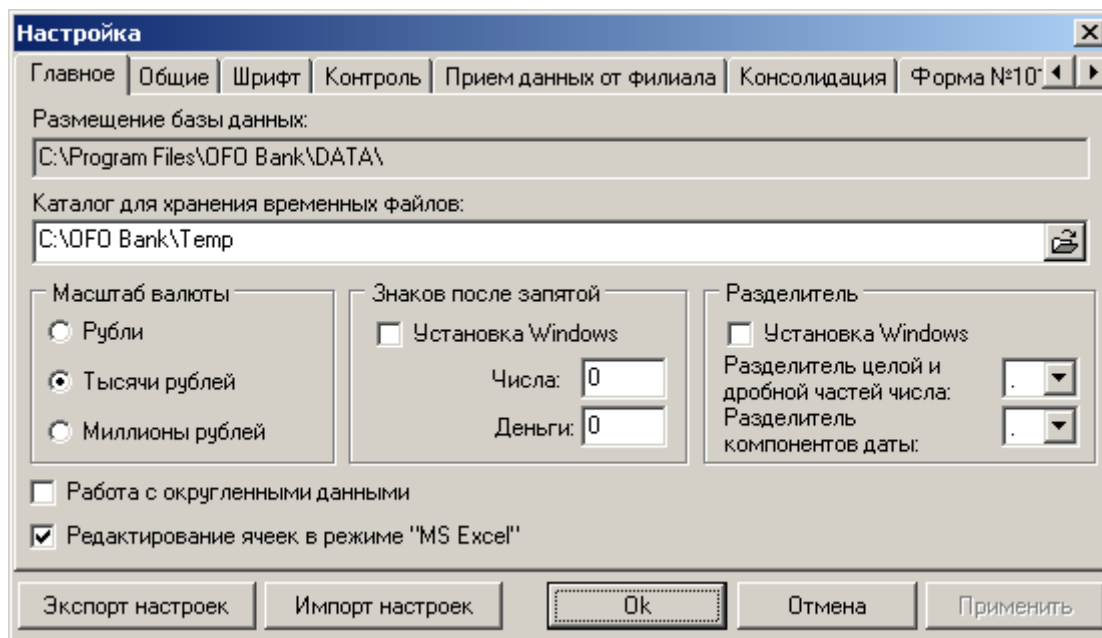


Рисунок 97. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Главное"

3. Для корректного формирования отчетности (в соответствии с требованиями Банка России) проведите настройки на закладке **"Главное"**, представленной на рис. 97. На закладке **"Главное"** имеются следующие настройки:

- **"Размещение базы данных"** – информационное поле, которое показывает, на какую базу данных настроен главный блок ПК "ОФО-Банк".

☞ Настройка пути к базе данных ПК **"ОФО-Банк"** осуществляется либо при входе в любой блок ПК **"ОФО-Банк"**, либо в блоке **"Администратор"**.

- **"Каталог для хранения временных файлов печати"** – предназначен для указания полного пути к директории, в которую будут сохраняться временные файлы для печати отчетных форм, сохранения данных филиала, приема данных от филиала;

☞ По умолчанию в качестве директории, используемой для хранения временных файлов для печати отчетных форм, сохранения данных филиала, приема данных от филиала, используется директория **TEMP**, находящаяся в директории, где установлен ПК "ОФО-Банк".

- **Группа выбора кнопок "Масштаб валюты"** – предназначен для задания масштаба валюты. Возможные значения: **"Рубли"**, **"Тысячи рублей"**, **"Миллионы рублей"**.

☞ При изменении масштаба денежных единиц на более крупный (например, с рублей на миллионы рублей) значения показателей в формах отчетности изменяются только при отображении, но не в БД, т. е. потери информации не происходит.

- **Группа элементов "Знаков после запятой"** – задание количества знаков после разделителя целых и дробных частей числа. **"Установка Windows"** – для применения

настроек, установленных по умолчанию в операционной системе Windows в региональных настройках. **"Числа:"** – для ручного задания количества знаков после разделителя ячейкам, определенным как "число" (например, процент, средний срок и т.д.). **"Деньги:"** – для ручного задания количества знаков после разделителя ячейкам, определенным как "деньги" (например, сумма кредита, остаток по счету и т.д.).

- **Группа элементов "Разделитель"** – задание разделителей целых и дробных частей числа и компонентов даты. **"Установка Windows"** – для применения настроек, установленных по умолчанию в операционной системе Windows в региональных настройках. **"Разделитель целой и дробной частей числа:"** – для ручного задания разделителя целой и дробной частей числа (возможный вариант: "."). **"Разделитель компонентов даты:"** – для ручного задания разделителя компонентов даты (возможный вариант: "-").
- **Опция "Работа с округленными данными"** – позволяет корректно округлять данные по форме отчетности №101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" по алгоритму, заложенному в ПК "ОФО-Банк", а также позволяет корректно округлять данные (в том числе итоговые значения) по математическим правилам в остальных формах отчетности.
- **Опция "Редактирование ячеек в режиме "MS Excel"** – для редактирования ячеек в формах ввода по принципам, заложенным в **MS Excel**:
 - для сохранения вновь вводимых значений используются следующие клавиши: Enter, стрелки вправо, влево, вверх, вниз;
 - для изменения ранее введенных значений используются: клавиши Enter, F2 или двойной клик левой кнопкой мыши.

4. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.2. Закладка "Общие"

☞ Для входа на закладку **"Общие"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"Общие"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка". Закладка "Общие"** (рис. 98).

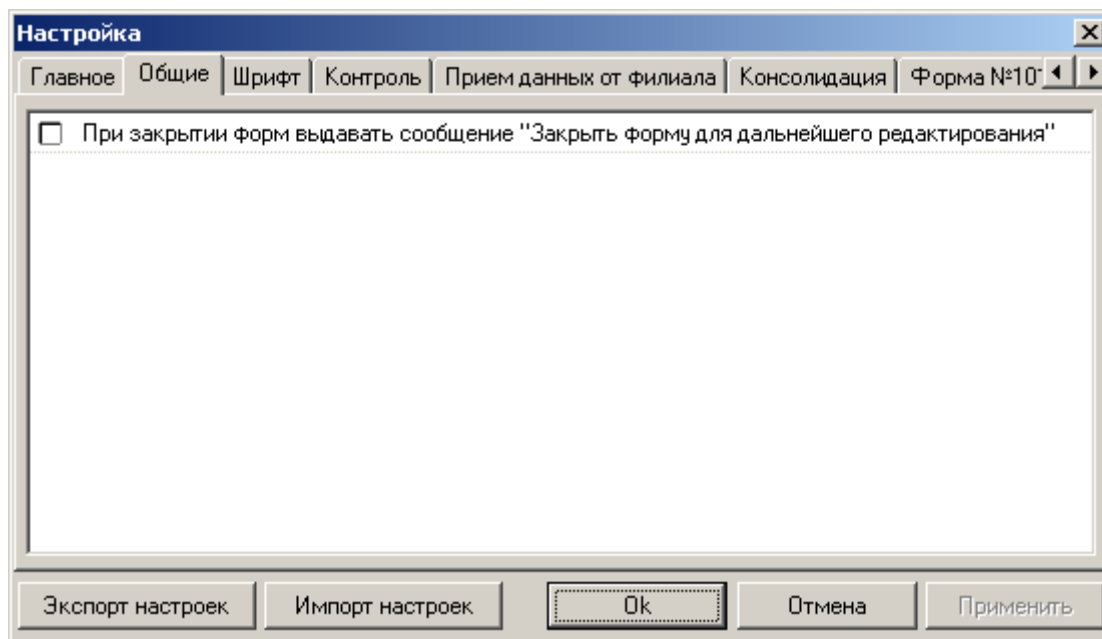


Рисунок 98. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Общие"

3. На этой закладке переведите переключатель **"При закрытии форм выдавать сообщение "Закрывать форму для дальнейшего редактирования"**, если необходимо после редактирования формы отчетности закрыть ее для дальнейшего редактирования.

✎ Подробное описание функционала закрытия/открытия отчетных форм для дальнейшего редактирования смотрите пункт 7.1.3 "Закрытие форм отчетности для дальнейшего изменения".

4. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.3. Закладка "Шрифт"

☞ Для входа на закладку **"Шрифт"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"Шрифт"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка". Закладка "Шрифт"** (рис. 99).

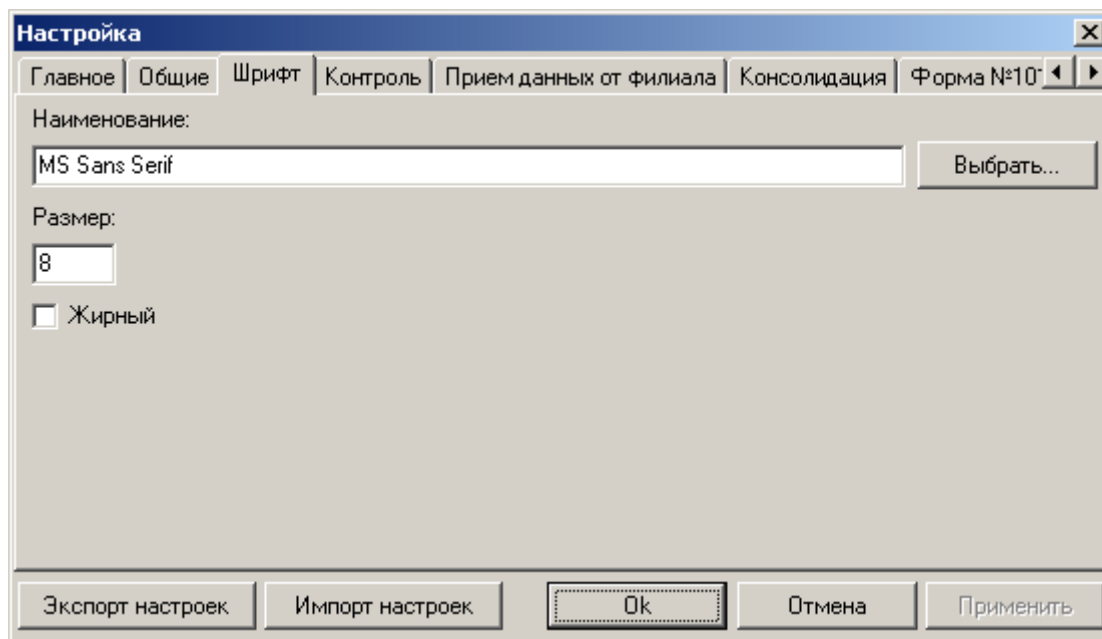


Рисунок 99. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Шрифт"

3. На этой закладке в поле **"Наименование"**, нажав на кнопку **"Выбрать"**, выберите шрифт, которым будут выводиться надписи во всех формах и диалогах, в поле **"Размер"** введите размер шрифта. При установке во включенное состояние переключателя **"Жирный"** будет использоваться жирный шрифт.

✎ Для корректного отображения текстовых сообщений в формах отчетности рекомендуется ставить шрифт "MS Sans Serif", размер "8", начертание "Обычный".

4. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.4. Закладка "Контроль"

✎ Закладка "Контроль" предназначена для изменения настроек контроля правильности заполнения форм отчетности.

☞ Для входа на закладку **"Контроль"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"** или в окне **"Список форм и контрольных соотношений"** (рис. 108) выберите закладку **"Контрольные соотношения"**.
2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"Контроль"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка. Закладка "Контроль"** (рис. 100).

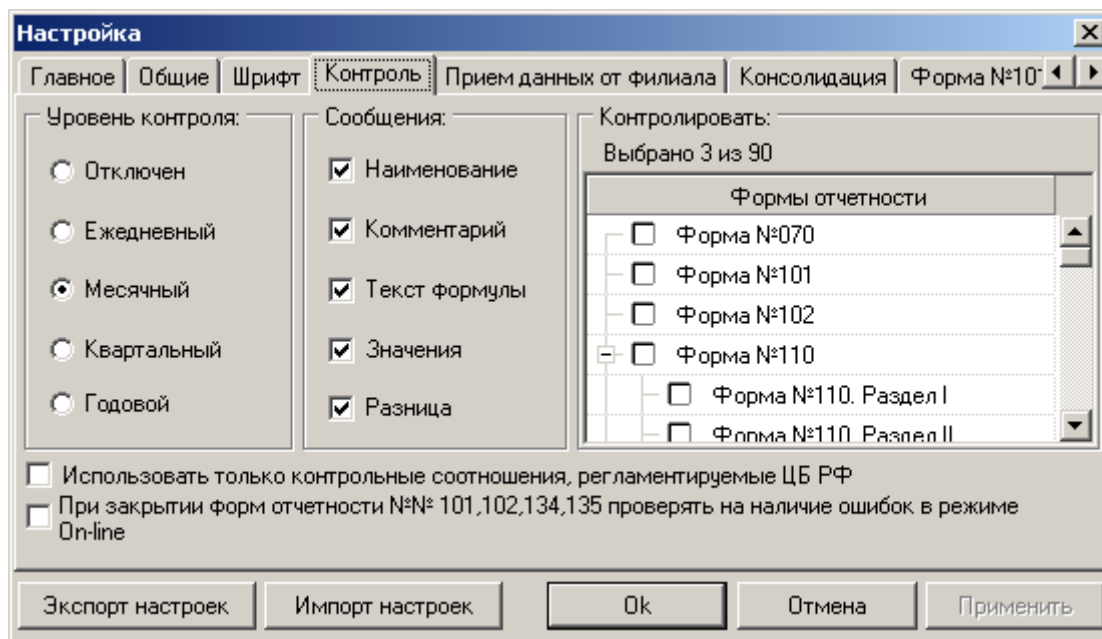


Рисунок 100. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Контроль"

3. На этой закладке, при необходимости:

В группе кнопок выбора **"Уровень контроля:"**:

- отключите контроль, если нет необходимости проводить контроль сформированной отчетности (радио-кнопка **"Отключен"**);
- установите уровень контроля **"Ежедневный"**, если отчетная дата является внутримесячной;
- установите уровень контроля **"Месячный"**, если отчетная дата является месячной;
- установите уровень контроля **"Квартальный"**, если отчетная дата является квартальной;
- установите уровень контроля **"Годовой"**, если отчетная дата является годовой.

В группе переключателей **"Сообщения:"** установите, какой объем сообщений должен выводиться в окне контроля при обнаружении ошибок:

- переключатель **"Наименование"** – наименование контрольного соотношения;
- переключатель **"Комментарий"** – комментарий, поясняющий суть контрольного соотношения;
- переключатель **"Текст формулы"** – текст контрольного соотношения;
- переключатель **"Значения"** – значения всех составляющих контрольных соотношений, которые получаются при расчете формулы;
- переключатель **"Разница"** – разница между значением, которое должно быть по контрольному соотношению и значением, которое получилось в форме отчетности.

В группе переключателей **"Контролировать:"** установите формы отчетности, которые должны контролироваться. Доступные варианты:

- **"Форма №070"** – включается контроль для формы отчетности № 070;
- **"Форма №101"** – включается контроль для формы отчетности № 101;
- **"Форма №102"** – включается контроль для формы отчетности № 102;

- **"Форма №110. Раздел I"** – включается контроль для раздела I формы отчетности № 110;
- **"Форма №110. Раздел II"** – включается контроль для раздела II формы отчетности № 110;
- **"Форма №110. Раздел III"** – включается контроль для раздела III формы отчетности № 110;
- **"Форма №110. Раздел IV"** – включается контроль для раздела IV формы отчетности № 110;
- **"Форма №115. Раздел I"** – включается контроль для раздела I формы отчетности № 115;
- **"Форма №115. Раздел II"** – включается контроль для раздела II формы отчетности № 115;
- **"Форма №115. Раздел III"** – включается контроль для раздела III формы отчетности № 115;
- **"Форма №115. Раздел Справочно"** – включается контроль для раздела "Справочно" формы отчетности № 115;
- **"Форма №116"** – включается контроль для формы отчетности № 118;
- **"Форма №117"** – включается контроль для формы отчетности № 118;
- **"Форма №118"** – включается контроль для формы отчетности № 118;
- **"Форма №125"** – включается контроль для формы отчетности № 125;
- **"Форма №128"** – включается контроль для формы отчетности № 128;
- **"Форма №129"** – включается контроль для формы отчетности № 129;
- **"Форма №134"** – включается контроль для формы отчетности № 134;
- **"Форма №135"** – включается контроль для формы отчетности № 135;
- **"Форма №155. Раздел I"** – включается контроль для раздела I формы отчетности № 155;
- **"Форма №155. Раздел II"** – включается контроль для раздела II формы отчетности № 155;
- **"Форма №155. Раздел III"** – включается контроль для раздела III формы отчетности № 155;
- **"Форма №155. Раздел Справочно"** – включается контроль для раздела "Справочно" формы отчетности № 155;
- **"Форма №157"** – включается контроль для формы отчетности № 157;
- **"Форма №159"** – включается контроль для формы отчетности № 159;
- **"Форма №202"** – включается контроль для формы отчетности № 202;
- **"Форма №212"** – включается контроль для формы отчетности № 212;
- **"Форма №251"** – включается контроль для формы отчетности № 251;
- **"Форма №301"** – включается контроль для формы отчетности № 301;
- **"Форма №302"** – включается контроль для формы отчетности № 302;
- **"Форма №316"** – включается контроль для формы отчетности № 316;
- **"Форма №345"** – включается контроль для формы отчетности № 345;
- **"Форма №350"** – включается контроль для формы отчетности № 350;

- **"Форма №401"** – включается контроль для формы отчетности № 401;
- **"Форма №402"** – включается контроль для формы отчетности № 402;
- **"Форма №404"** – включается контроль для формы отчетности № 404;
- **"Форма №405"** – включается контроль для формы отчетности № 405;
- **"Форма №501"** – включается контроль для формы отчетности № 501;
- **"Форма №603"** – включается контроль для формы отчетности № 603;
- **"Форма №610"** – включается контроль для формы отчетности № 610;
- **"Форма №634"** – включается контроль для формы отчетности № 634;
- **"Форма №639"** – включается контроль для формы отчетности № 639;
- **"Форма №650 (Приложение 2 к Инструкции 110-И)"** – включается контроль для Приложения 2 Инструкции 110-И (ранее форма отчетности №650);
- **"Форма №711"** – включается контроль для формы отчетности № 711;
- **"ФОР"** – включается контроль для форм Приложений обязательных резервов;
- **"Форма №806"** – включается контроль для формы отчетности № 806;
- **"Форма №807"** – включается контроль для формы отчетности № 807;
- **"Форма №808"** – включается контроль для формы отчетности № 808;
- **"Форма №814"** – включается контроль для формы отчетности № 814;
- **"Система страхования вкладов"** – включаются дополнительные контрольные соотношения по группам показателей для оценки финансовой устойчивости банка в соответствии с Указанием Банка России №1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
- **"Банковская группа"** – включаются формы отчетности банковской группы №№ 801, 802, 803, 804, 805, 812.

Выставьте переключатель **"Использовать только контрольные соотношения, регламентируемые ЦБ РФ"** если нет необходимости использовать в ПК "ОФО-Банк" пользовательские контрольные соотношения.

Выставьте переключатель **"При закрытии форм отчетности №№101, 102, 134 и 135 проверять на наличие ошибок в режиме On-line"** если есть необходимость при закрытии форм отчетности №№101, 102, 134 и 135 их проверки в режиме реального времени.

4. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.5. Закладка "Прием данных от филиала"

🔗 Закладка **"Прием данных от филиала"** предназначена для более тонкой настройки процесса приема данных от филиала и для предотвращения необратимых последствий, вызванных человеческим фактором.

☞ Для входа на закладку **"Прием данных от филиала"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"Прием данных от филиала"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка"**. **Закладка "Прием данных от филиала"** (рис. 101). На данной закладке, в случае необходимости, выставьте следующие переключатели:
 - **"При импорте данных филиалов (DRJ) не разрешать загрузку, если наименование Банка-источника не совпадает с наименованием Банка-приемника"** – в процессе приема данных от филиала будет произведено сопоставление наименования филиала, которое хранится в DRJ, с наименованием филиала, хранящегося в базе данных головного офиса банка. Если наименования не совпадают импорт (прием данных от филиала) будет запрещен.
 - **"При импорте данных филиалов (DRJ и DRJX) проверять дату и время создания DRJ и DRJX"** – в процессе приема данных от филиала будет произведено сопоставление даты и времени создания DRJ и DRJX от филиала, которые хранятся в DRJ и DRJX, с датой и временем последнего принятого файла DRJ и DRJX от филиала, хранящегося в базе данных головного офиса банка. Если дата или время загружаемых файлов меньше даты и времени, хранящихся в базе данных ПК "ОФО-Банк", импорт (прием данных от филиала) будет запрещен.

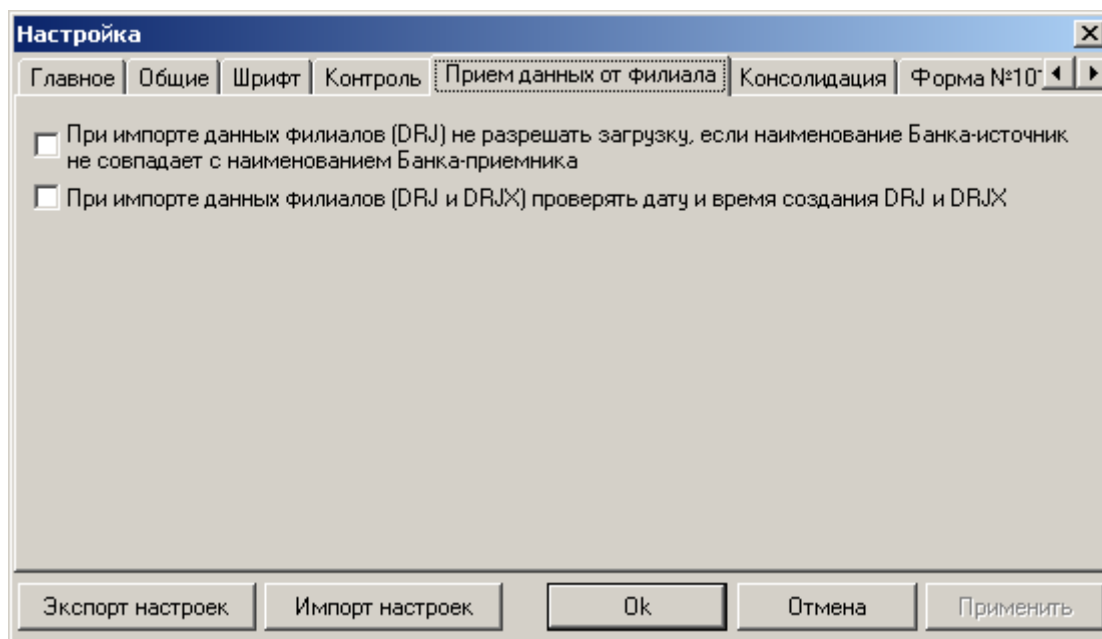


Рисунок 101. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Прием данных от филиала"

3. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.6. Закладка "Консолидация"

✎ Закладка **"Консолидация"** предназначена для настройки процесса и правил формирования консолидации, заложенных в ПК "ОФО-Банк".

☞ Для входа на закладку **"Консолидация"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.

2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"Консолидация"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка"**. Закладка **"Консолидация"** (рис. 102). На данной закладке, в случае необходимости, выставьте следующие переключатели:

- **"При консолидации формы №118 учитывать значения гр.14 "Величина кредитного риска, всего"** – в процессе формирования консолидации учитываются данные заемщиков по графе **14 "Величина кредитного риска, всего"**. В данном случае заложено следующее правило консолидации: *в число 20 крупнейших формы 118 попадают те заемщики, у которых значение графы 6 "Крупные кредиты, сумма" равно 0, а значение по графе 14 "Величина кредитного риска, всего" больше графы 6 всех предыдущих заемщиков.*
- **"Для динамических форм не выводить предупреждение об отсутствии данных в головном офисе банка и их наличии в филиалах"** – в случае, если в динамических формах присутствуют данные по филиалам, а в головном офисе банка данные отсутствуют, то при консолидации не будет выдаваться окно предупреждения о наличии данных в филиалах и их отсутствии в головном офисе банка.
- **"Консолидировать форму №134"** – для того, чтобы в процессе формирования консолидации участвовала форма отчетности №134 "Расчет собственных средств (капитала)". По умолчанию в процессе консолидации форма №134 не участвует.
- **"В своде проверять наличие данных в формах отчетности"** – для проверки наличия данных в своде. Например: в своде заполнена форма, а во всех филиалах и головном офисе банка данная форма не заполнена, т.е. нулевая. Если провести свод, то заполненная сводная форма обнулится. Данная опция предназначена для исключения подобных ситуаций.
- **"При консолидации всегда показывать список соответствий"** – в процессе формирования консолидации каждый раз показывается список соответствий для блочных (динамических) форм, например, формы №№118, 157 и т.д.

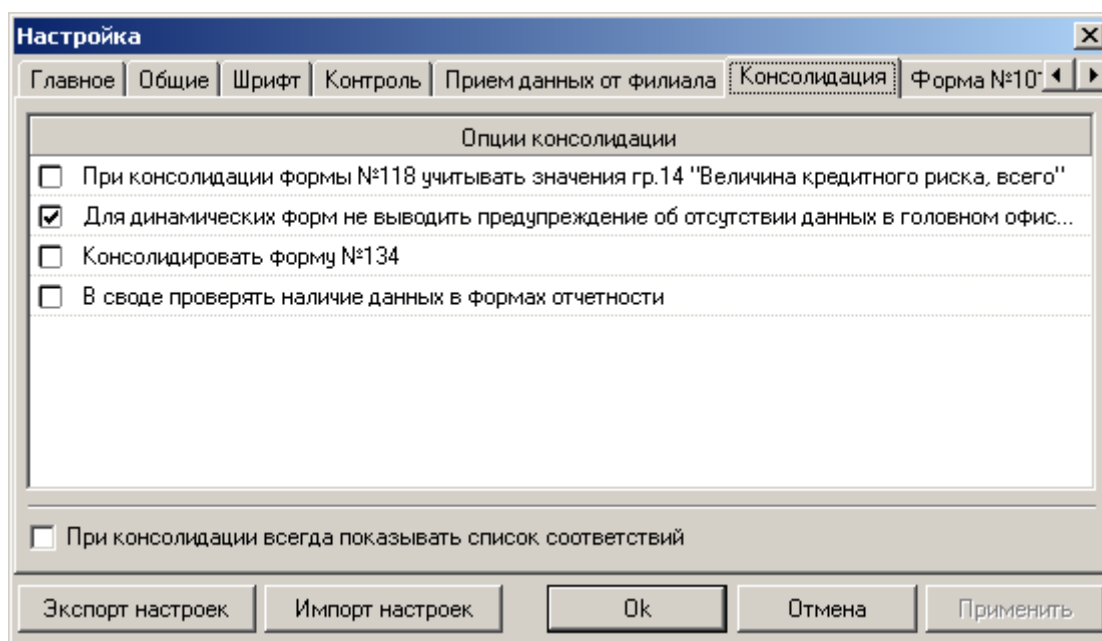


Рисунок 102. Диалоговое окно **"Настройка"**. Закладка **"Консолидация"**

3. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.7. Закладка "Форма №101"

Закладка "Форма №101" предназначена для тонкой настройки работы с формой отчетности №101 в ПК "ОФО-Банк".

Для входа на закладку **"Форма №101"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"Форма №101"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка"**. Закладка **"Форма №101"** (рис. 103).

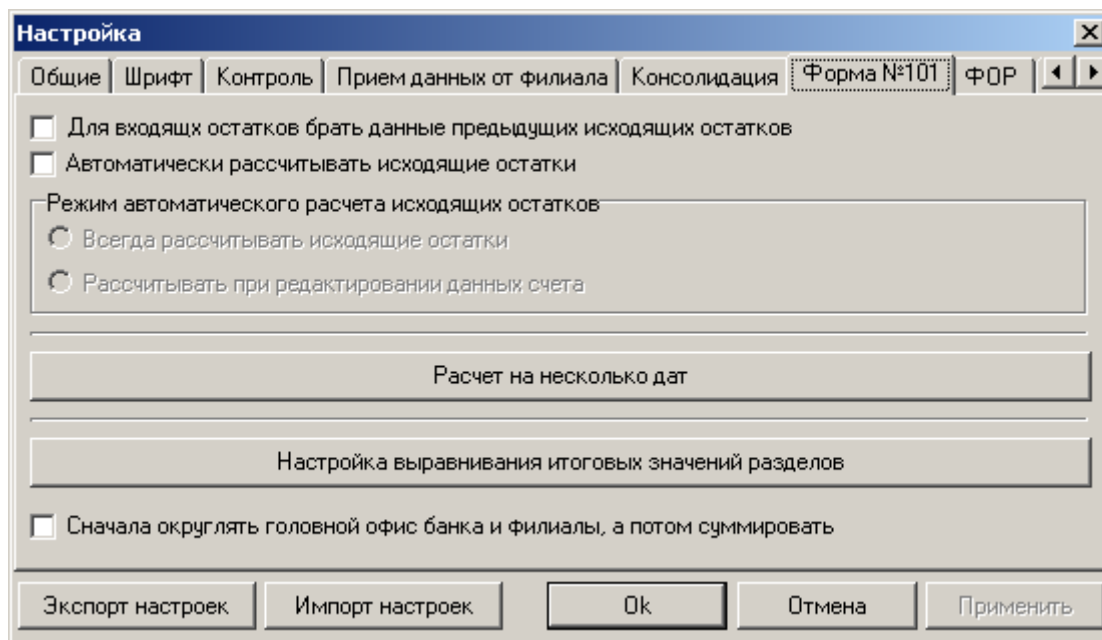


Рисунок 103. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Форма №101"

3. На этой закладке, при необходимости:
 - включите опцию **"Для входящих остатков брать данные предыдущих исходящих остатков"**, если необходимо после импорта или после входа в форму отчетности №101 в автоматическом режиме перенесли предыдущие (с предыдущей отчетной даты) исходящие остатки на входящие (на текущую отчетную дату);
 - включите опцию **"Автоматически рассчитывать исходящие остатки"**, если необходимо в автоматическом режиме рассчитывать исходящие остатки по соответствующим правилам для активных и пассивных счетов;
 - при включенной опции **"Автоматически рассчитывать исходящие остатки"** выберите радио-кнопку **"Всегда рассчитывать исходящие остатки"**, если необходимо всегда рассчитывать в автоматическом режиме исходящие остатки, т.е. и при импорте и при открытии формы отчетности №101;
 - при включенной опции **"Автоматически рассчитывать исходящие остатки"** выберите радио-кнопку **"Рассчитывать при редактировании данных счета"**, если необходимо при редактировании данных счета рассчитывать в автоматическом режиме исходящие остатки, т.е. при импорте и при открытии формы отчетности №101 исходящие остатки не рассчитываются, а рассчитываются

только при редактировании данных по любому счету. Все остальные исходящие остатки (кроме итоговых исходящих остатков) не рассчитаются.

- Осуществите расчет данных в форме отчетности №101 на несколько отчетных дат, нажав на кнопку **"Расчет на несколько дат"**. Более подробно смотрите пункт 7.4.2 "Расчет данных в форме отчетности №101 на несколько отчетных дат".
- Осуществите настройку округления, нажав на кнопку **"Настройка выравнивания итоговых значений разделов"**. Более подробно смотрите пункт 7.4.1 "Округление данных в форме отчетности №101".
- Выставьте переключатель "Сначала округлять головной офис банка и филиалы, а потом суммировать" во включенное положение, если необходимо осуществлять округление свода следующим образом:

$$\text{ОКРУГЛЕНИЕ(свод)} = \text{ОКРУГЛЕНИЕ(головной офис банка)} + \text{ОКРУГЛЕНИЕ(филиал 1)} + \text{ОКРУГЛЕНИЕ(филиал 2)} + \dots + \text{ОКРУГЛЕНИЕ(филиал N)}.$$

Если переключатель "Сначала округлять головной офис банка и филиалы, а потом суммировать" находится в выключенном положении, то округление свода осуществляется следующим образом:

$$\text{ОКРУГЛЕНИЕ(свод)} = \text{ОКРУГЛЕНИЕ(головной офис банка + филиал 1 + филиал 2 + \dots + филиал N)}.$$

4. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.8. Закладка "ФОР"

🔗 Закладка "ФОР" предназначена для тонкой настройки работы пользователей, подготавливающих данные в ПК "ОФО-Банк" в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 №342-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" (далее по тексту **ФОР**).

☞ Для входа на закладку **"ФОР"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"ФОР"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка. Закладка "ФОР"** (рис. 104).

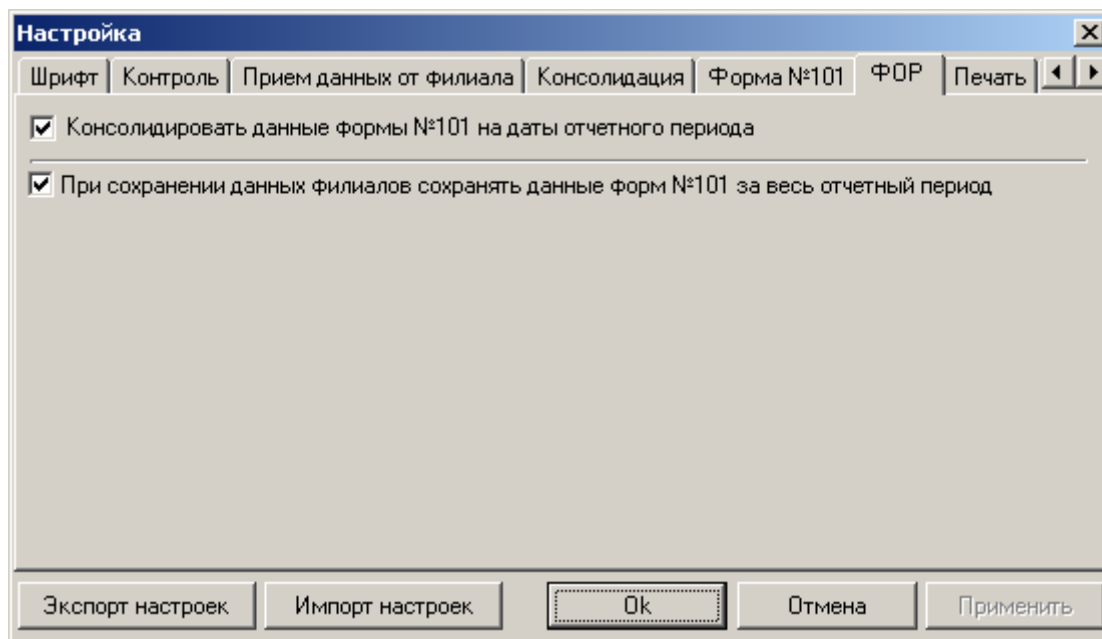


Рисунок 104. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "ФОР"

3. На этой закладке, при необходимости:

- включите опцию **"Консолидировать данные формы 101 на даты отчетного периода"**, если необходимо в автоматическом режиме произвести консолидацию данных по ФОР;

✎ Если опция **"Консолидировать данные формы 101 на даты отчетного периода"** не будет включена, то консолидация будет произведена только на текущую отчетную дату.

- включите опцию **"При сохранении данных филиалов сохранять данные форм №101 за весь отчетный период"**, если необходимо в файл обмена данных между головным офисом и филиалами (формат **DRJX**) включить данные по форме отчетности №101 на все отчетные даты отчетного периода по ФОР.

✎ Если опция **"При сохранении данных филиалов сохранять данные форм №101 за весь отчетный период"** не будет включена, то в файл обмена данных между головным офисом и филиалами (формат **DRJX**) будет включены данные только на текущую отчетную дату.

4. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.9. Закладка "Печать"

✎ Закладка "Печать" предназначена для тонкой настройки печати отчетных форм в ПК "ОФО-Банк".

☞ Для входа на закладку **"Печать"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"Печать"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка". Закладка "Печать"** (рис. 105).

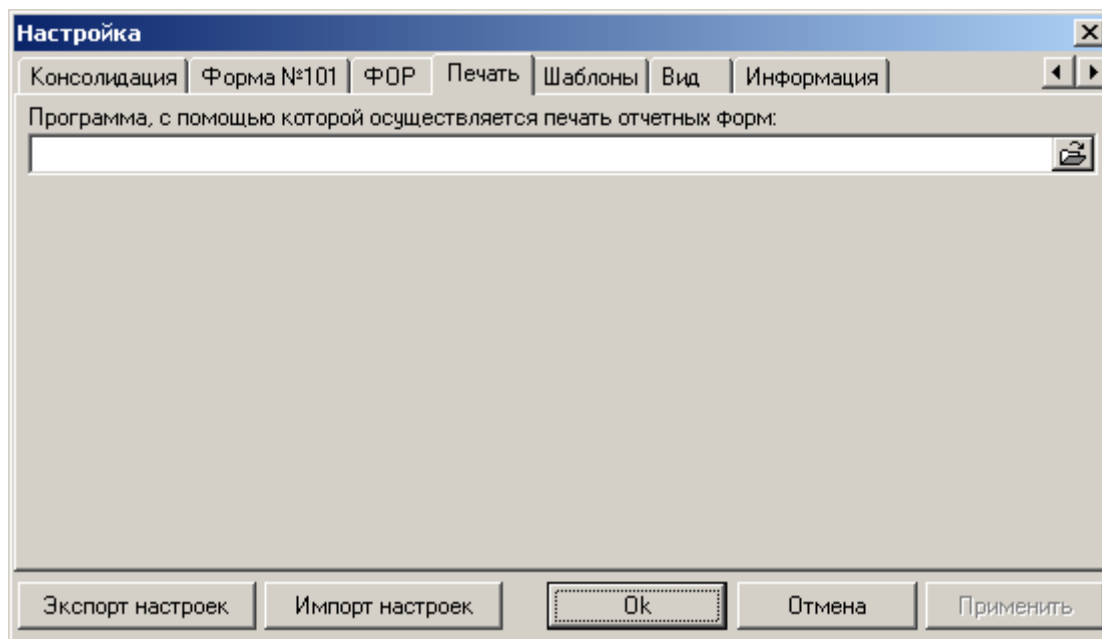


Рисунок 105. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Печать"

3. На этой закладке, при необходимости:

- в поле выбора **"Программа, с помощью которой осуществляется печать отчетных форм"** укажите полный путь к программе, отличную от MS Office Word, с помощью которой будет осуществляться печать отчетных форм;

✎ По умолчанию в качестве программы, используемой для печати отчетных форм, используется **MS Office Word**.

4. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.10. Закладка "Шаблоны"

✎ Закладка "Шаблоны" предназначена для задания настроек шаблонам импорта исходных данных в ПК "ОФО-Банк".

☞ Для входа на закладку **"Шаблоны"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"Шаблоны"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка". Закладка "Шаблоны"** (рис. 106).

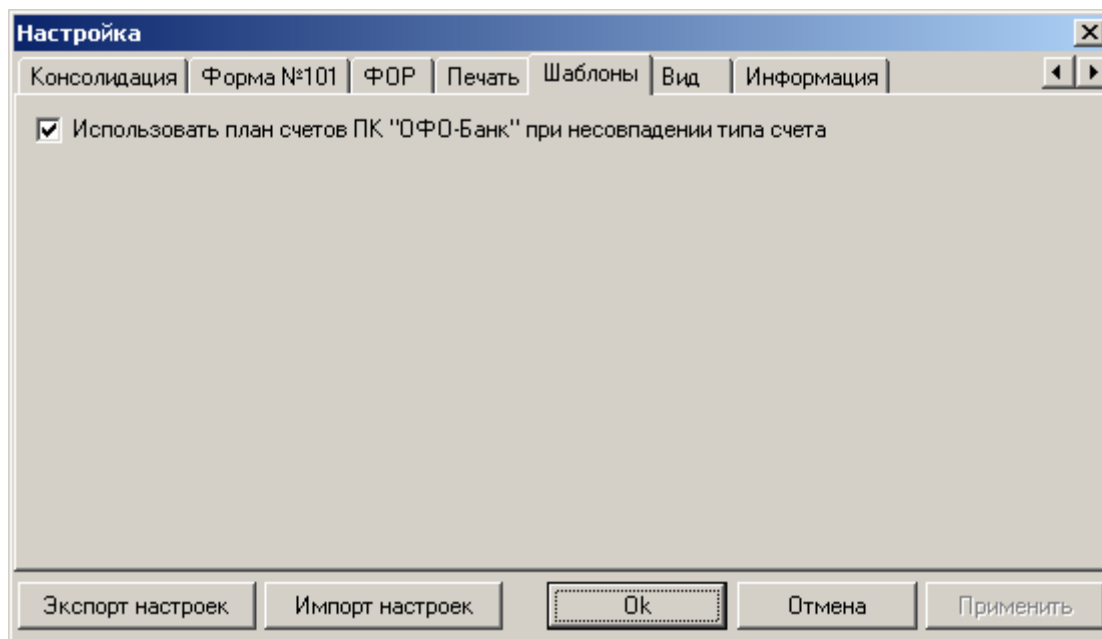


Рисунок 106. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Шаблоны"

3. На этой закладке, при необходимости:
 - включите опцию **"Использовать план счетов ПК "ОФО-Банк" при несовпадении типа счета"**, если необходимо использовать план счетов ПК **"ОФО-Банк"** при импорте данных по шаблонам, если тип счета в импортируемом файле не совпадает с таковым в справочнике комплекса **"ОФО-Банк"**.
4. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.11. Закладка "Вид"

☞ Для входа на закладку **"Вид"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"Вид"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка. Закладка "Вид"** (рис. 107).

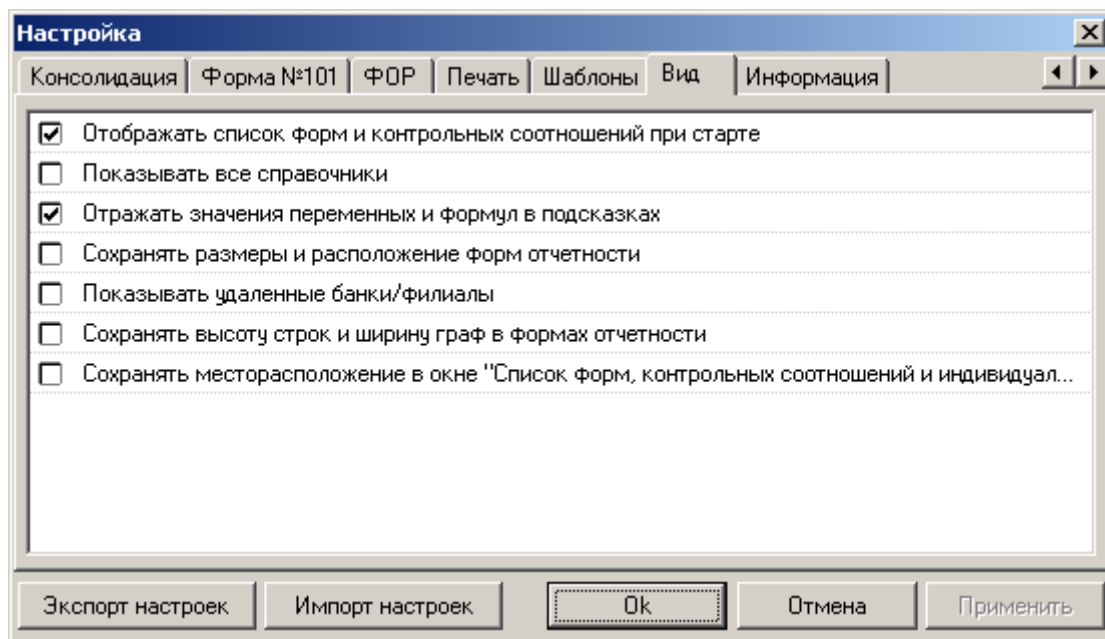


Рисунок 107. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Вид"

3. На этой закладке, при необходимости:

- включите опцию **"Отображать список форм и контрольных соотношений при старте"** (рис. 108), если необходимо отображать список форм, контрольных соотношений и индивидуальных решений при старте главного блока ПК "ОФО-Банк";

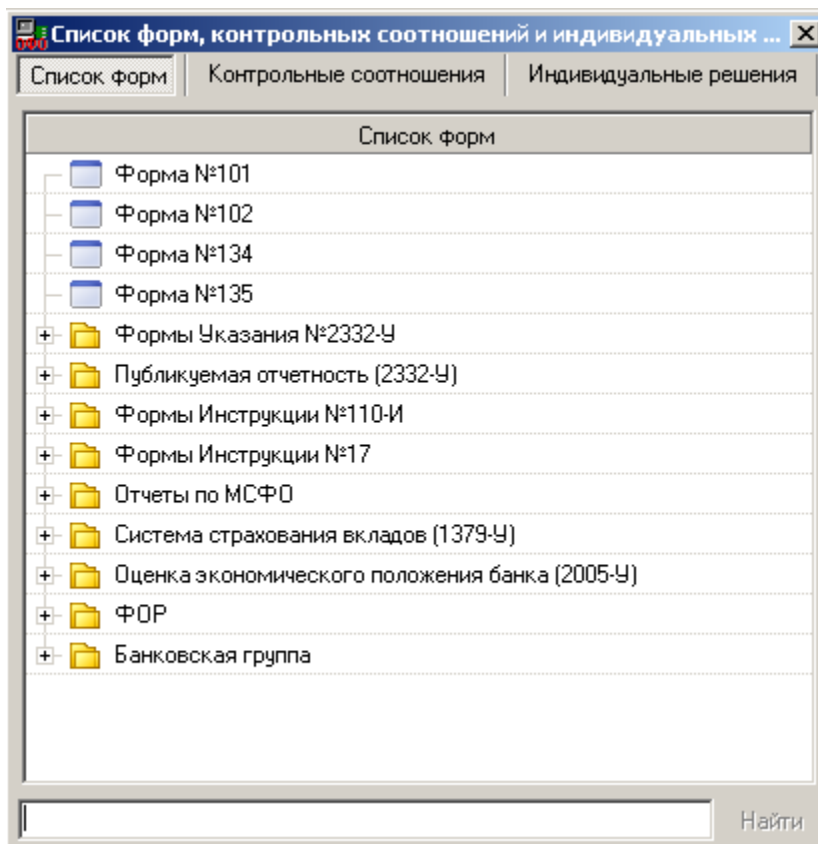


Рисунок 108. Список форм, контрольных соотношений и индивидуальных решений

Используя данное диалоговое окно (рис. 108) в главном блоке ПК "ОФО-Банк" осуществляются следующие операции:

- поиск нужной формы: введите часть текста от номера или названия формы и нажмите кнопку **"Найти"**. В диалоговом окне (рис. 108) по мере нажатия на кнопку **"Найти"** будут отображаться найденные элементы;
- быстрый доступ к формам: с помощью поиска или вручную выберите необходимую форму и два раза кликните по ней левой кнопкой мыши или нажмите клавишу **"Enter"**. Форма отобразится в главном окне, а диалоговое окно **"Список форм, контрольных соотношений и индивидуальных решений"** (рис. 108) перейдет на задний план;
- быстрый доступ и изменение активных разделов контрольных соотношений: перейдите на закладку **"Контрольные соотношения"** и выставьте соответствующие разделы контрольных соотношений в активное состояние;
- быстрый доступ к формам индивидуальных решений: с помощью поиска или вручную выберите необходимую форму из индивидуальных решений и два раза кликните по ней левой кнопкой мыши или нажмите клавишу **"Enter"**. Форма из индивидуальных решений отобразится в главном окне, а диалоговое окно **"Список форм, контрольных соотношений и индивидуальных решений"** (рис. 108) перейдет на задний план.

✎ **Формы индивидуальных решений – индивидуальные формы пользователей ПК "ОФО-Банк", реализованные по техническому заданию банка и за дополнительную плату.**

- включите опцию **"Показывать все справочники"**, если необходимо отобразить перечень всех доступных справочников в меню **"Справочники"** главного блока ПК "ОФО-Банк";
 - включите опцию **"Отражать значения переменных и формул в подсказках"**, если необходим вывод числовых значений формул и переменных в окне контроля;
 - включите опцию **"Сохранять размеры и расположение форм отчетности"**, если есть необходимость сохранять размеры и расположение форм отчетности на экране при последующем запуске главного блока ПК "ОФО-Банк";
 - включите опцию **"Показывать удаленные банки/филиалы"**, если есть необходимость просмотра данных в удаленных банках/филиалах в главном блоке ПК "ОФО-Банк";
 - включите опцию **"Сохранять высоту строк и ширину граф в формах отчетности"**, если есть необходимость в тонкой подгонке ширины граф и высоты строк в формах отчетности в главном блоке ПК "ОФО-Банк";
 - включите опцию **"Сохранять месторасположение в окне "Список форм, контрольных соотношений и индивидуальных решений"**, если есть необходимость сохранения местоположения окна "Список форм, контрольных соотношений и индивидуальных решений" при последующем запуске главного блока ПК "ОФО-Банк".
4. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"ОК"** или **"Применить"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

9.2.12. Закладка "Информация"

✎ Закладка "Информация" необходима для отображения информации об установках ПК "ОФО-Банк". Эта информация может быть полезна при обращении на **Линию консультаций (службу технической поддержки)** (см. п. 1.6 "Линия консультаций (служба технической поддержки)") в ООО НВП "ИНЭК".

☞ Для входа на закладку "Информация":

1. Выберите в главном меню "Сервис" пункт "Настройка".
2. В появившемся диалоговом окне "Настройка" выберите закладку "Информация". После этого на экране появится диалоговое окно "Настройка". Закладка "Информация" (рис. 109). На данной закладке расположены следующие информационные поля:
 - **"Менеджер лицензий установлен на:"** – показывает на каком компьютере и в каком домене запущена служба "Менеджер лицензий". Информация берется из файла настройки ключа аппаратной защиты **nethasp.ini**.
 - **"Количество сохраненных периодов:"** – показывает количество сохраненных периодов настройки в блоке "Дизайнер". Периоды настройки предназначены для сохранения принципов историчности данных и настроек (внешний вид отчетных форм, печатных форм, контрольных соотношений, экспортируемых файлов, данных справочников и т.д.) на актуальную в определенный момент времени отчетную дату.
 - **"Диапазон:"** – показывает диапазон (интервал дат), в котором действуют актуальные на данный момент времени настройки базы данных ПК "ОФО-Банк".
 - **"Размещение:"** – показывает физическое размещение актуальных на данный момент времени настроек базы данных ПК "ОФО-Банк".

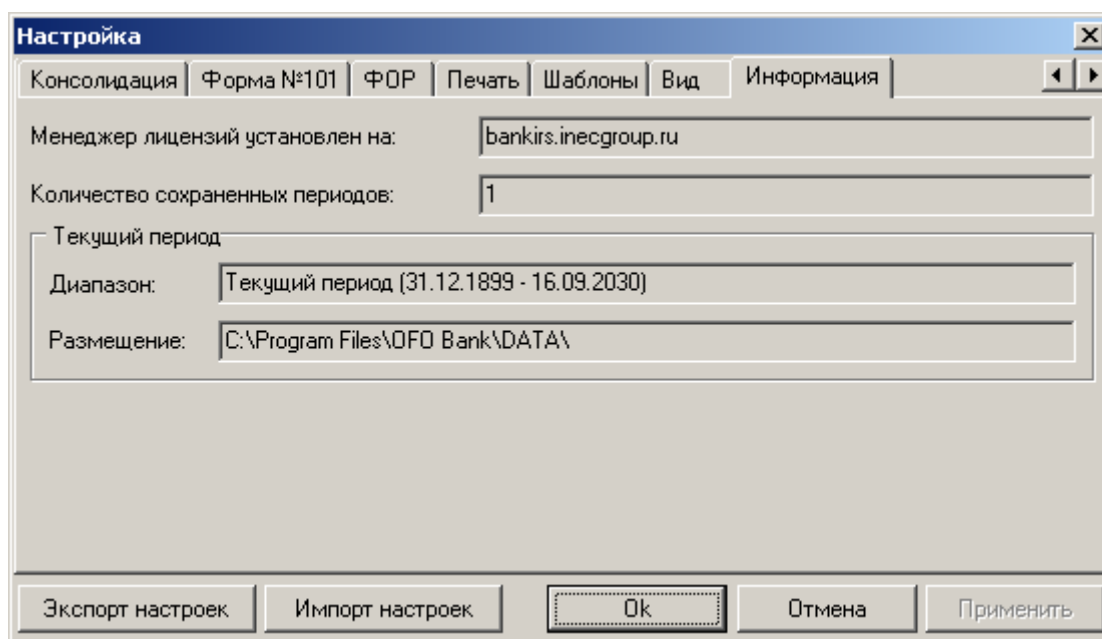


Рисунок 109. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Информация"

4. Для закрытия диалогового окна "Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Информация" (рис. 109) нажмите кнопку "ОК" или "Отмена".

9.3. Сохранение сформированной отчетности банка/филиала из базы данных

- ✎ Сохранение сформированной отчетности банка/филиала из базы данных используется, как правило, при формировании сводной отчетности многофилиального банка или при формировании консолидированной отчетности банковских групп.
 - ✎ Также операция **"Сохранение сформированной отчетности банка/филиала из базы данных"** может использоваться головными офисами банка или филиалами для резервного хранения сформированной отчетности в ПК "ОФО-Банк" на случай форс-мажорных событий.
 - ✎ При сохранении сформированной отчетности из БД комплекса **"ОФО-Банк"** осуществляется запись на диск в специальных форматах обмена данными (форматы ПК "ОФО-Банк") в виде сжатого файла XML (файл имеет расширение **.DRJX**) или в виде архивного файла с расширением **.DRJ**.
 - ✎ При сохранении информации в файлы обмена записывается вся отчетность банка или филиала, выбранного в выпадающем списке **"Банк/филиал"** панели инструментов, и на дату, выбранную в выпадающем списке **"Отчетная дата"**.
- ☞ Для того, чтобы сохранить сформированную отчетность банка или филиала:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Сохранение отчета"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Выбор способа сохранения отчета"** (рис. 110).

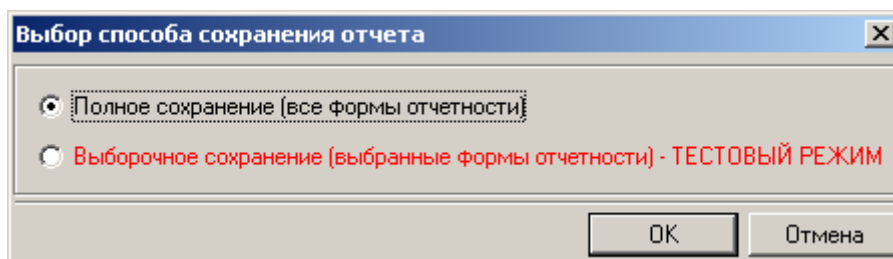


Рисунок 110. Диалоговое окно "Выбор способа сохранения отчета"

2. В диалоговом окне **"Выбор способа сохранения отчета"** (рис. 110) выберите способ сохранения данных банка/филиала:
 - **"Полное сохранение (все формы отчетности)"** – формат файла: **DRJ**. При выборе данного способа сохранения данных, пользователю не предлагается выбор необходимых форм, а сохраняются данные всех форм. Используется принцип "матрешки", т.е. при последующем сохранении, к ранее сохраненным данным добавляются новые данные. Соответственно самый последний сохраненный файл DRJ будет в себя включать данные самого первого сохраненного файла DRJ и последующих сохраненных файлов DRJ.
 - **"Выборочное сохранение (выбранные формы отчетности)"** - формат файла: **DRJX**. При выборе данного способа сохранения данных, пользователю предлагается выбор необходимых форм (рис. 111). Данные выбранных форм отчетности попадают в архивный файл DRJX.

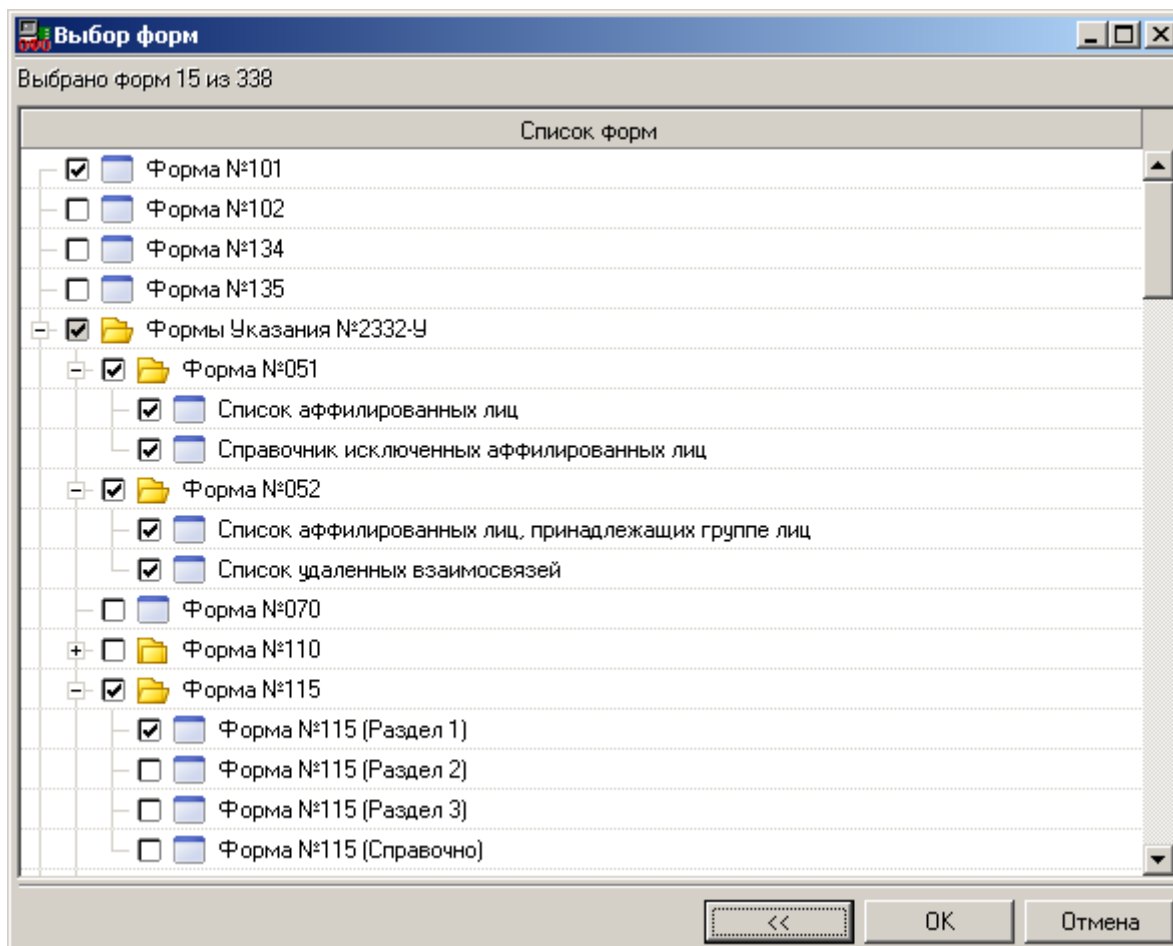


Рисунок 111. Диалоговое окно "Выбор форм"

3. После выбора способа сохранения отчета в диалоговом окне **"Выбор способа сохранения отчета"** (рис. 110) на экране появится диалоговое окно **"Сохранение отчета"** (рис. 112).

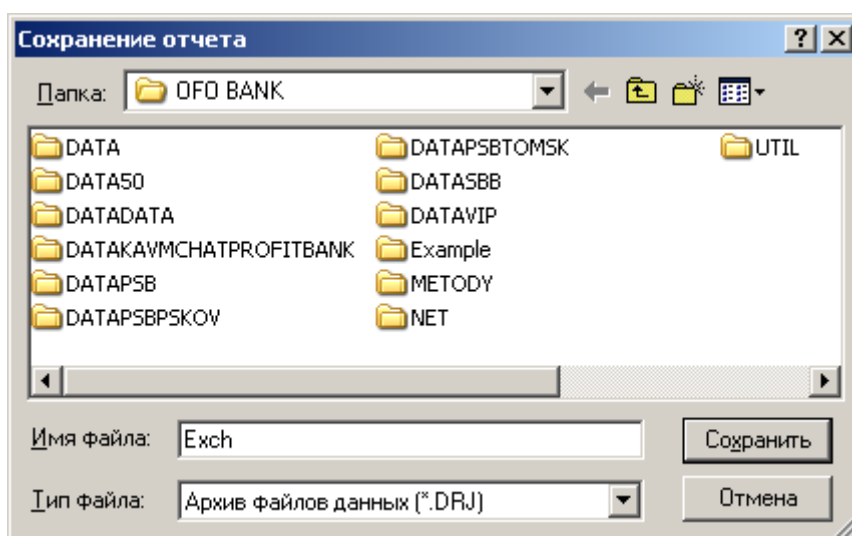


Рисунок 112. Диалоговое окно "Сохранение отчета"

4. В диалоговом окне **"Сохранение отчета"** (рис. 112) укажите каталог, в который будете сохранять архив данных. В поле **"Имя файла:"** введите имя файла, под которым будет сохранен архив данных.

Имя файла не должно превышать 250 символов.

- Нажмите кнопку "Сохранить". На экране появится информационное поле, в котором будет отображаться процесс сохранения сформированной отчетности.

9.4. Загрузка сформированной отчетности банка/филиала в базу данных

Загрузка сформированной отчетности банка/филиала в базу данных используется, как правило, при формировании сводной отчетности многофилиального банка или при формировании консолидированной отчетности банковских групп.

Также операция **"Загрузка сформированной отчетности банка/филиала в базу данных"** может использоваться головными офисами банка или филиалами для загрузки резервных копий ранее сохраненной сформированной отчетности в ПК **"ОФО-Банк"** при случаях форс-мажорных событий.

При загрузке сформированной отчетности в БД комплекса **"ОФО-Банк"** осуществляется импорт файлов в специальных форматах обмена данными (форматы ПК "ОФО-Банк") в виде сжатого файла XML (файл имеет расширение **.DRJX**), либо в виде одного архивного файла с расширением **.DRJ**.

При загрузке информации из файлов обмена импортируется вся присланная отчетность банка или филиала.

Для того, чтобы загрузить ранее сформированную отчетность банка или филиала:

- Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Загрузка отчета"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Загрузка отчета"** (рис. 113).

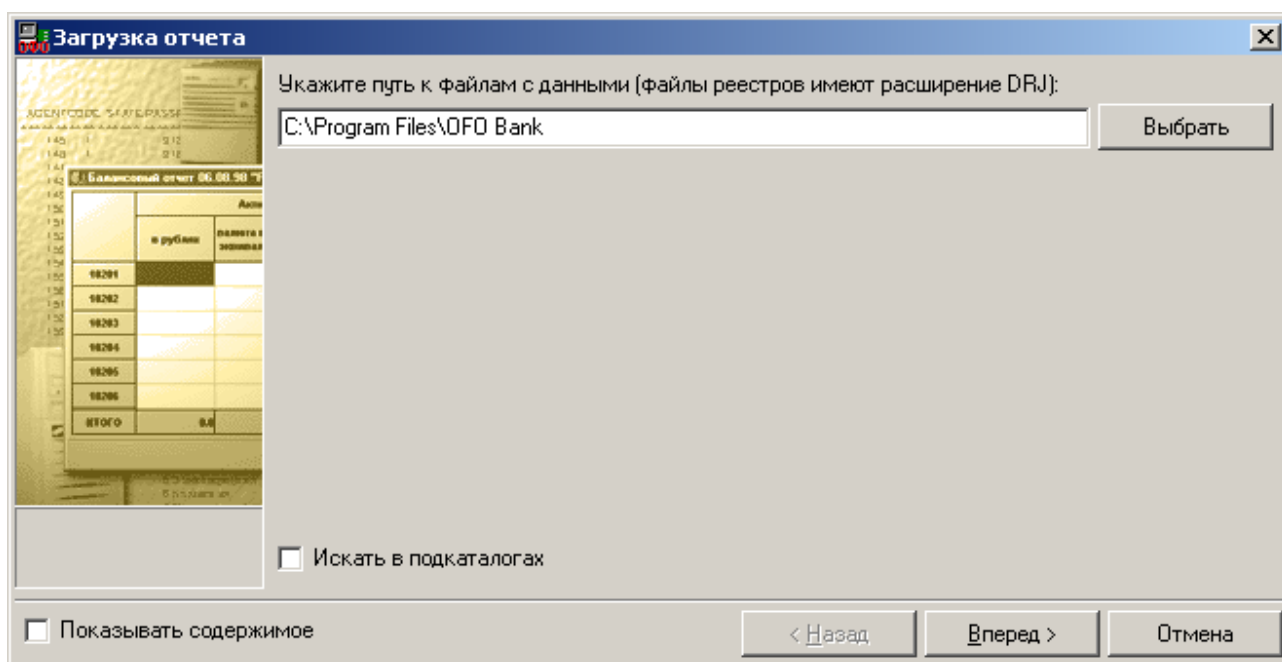


Рисунок 113. Диалоговое окно "Загрузка отчета"

- В диалоговом окне **"Загрузка отчета"** (рис. 113) укажите путь к файлам с данными (файлы имеют расширение **DRJ** или **DRJX**), по которому будет осуществляться поиск файлов с архивными данными. Если в каталоге, который указан в пути к файлам, присутствуют еще подкаталоги и есть необходимость поиска файлов с архивными данными в них, то выставьте опцию **"Искать в подкаталогах"** во включенное положение.

Для файлов архивов **DRJX** предусмотрена возможность просмотра содержимого, т.е. какие формы с какими данными вошли в файл архива. Для просмотра такого содержимого выставьте опцию **"Показывать содержимое"** во включенное положение.

3. Нажмите кнопку **"Вперед"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Загрузка отчета". Список файлов"** (рис. 114).

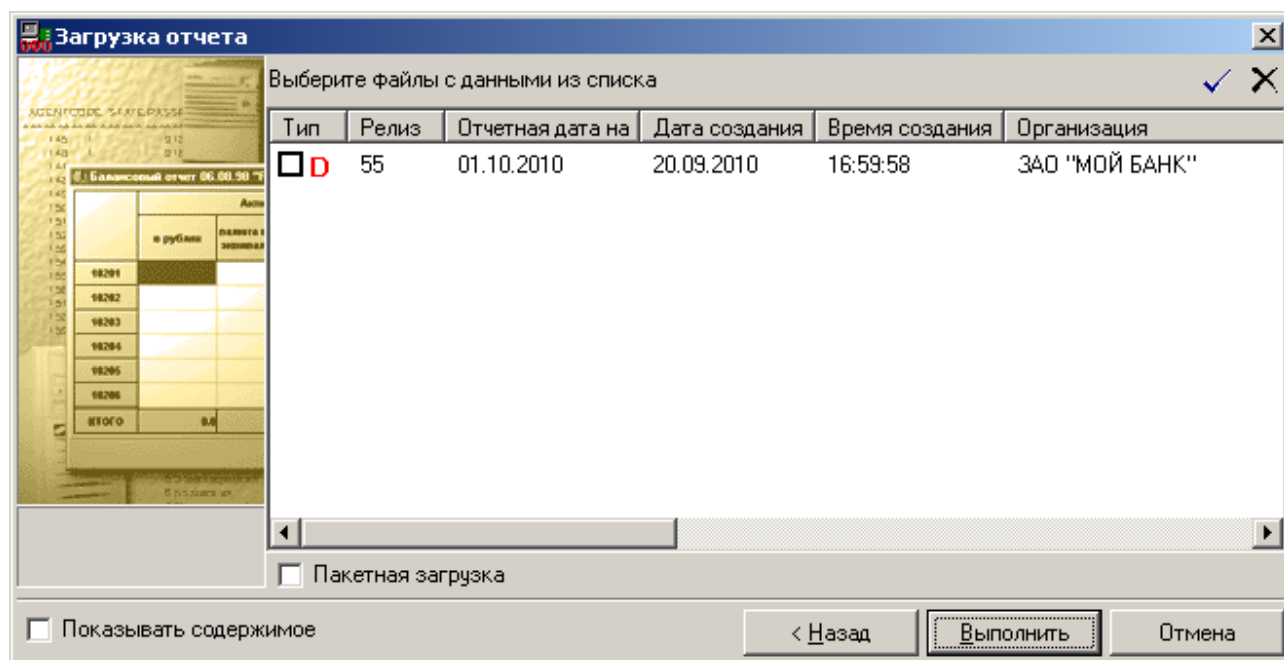


Рисунок 114. Диалоговое окно "Загрузка отчета". Список файлов

4. В диалоговом окне **"Загрузка отчета". Список файлов"** (рис. 114) выберите позиции для загрузки (импорта) сформированной отчетности банка или филиала.

В диалоговом окне **"Загрузка отчета". Список файлов"** (рис. 114) есть возможность множественного выбора и пакетной загрузки отчетов филиалов. Для осуществления пакетной загрузки выставьте опцию **"Пакетная загрузка"** во включенное положение.

5. Нажмите кнопку **"Выполнить"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Импорт данных"** (рис. 115).

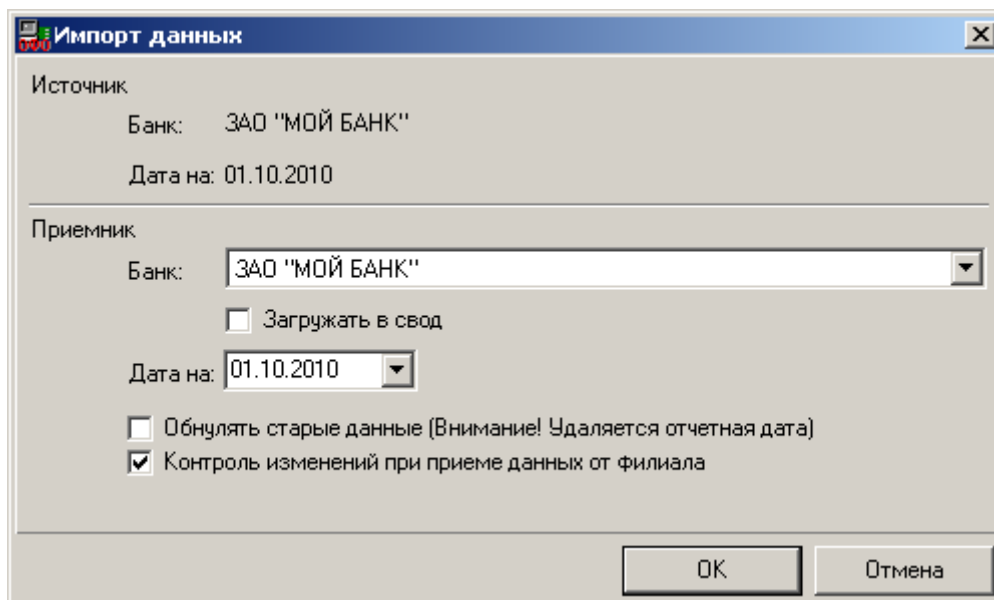


Рисунок 115. Диалоговое окно "Импорт данных"

6. В диалоговом окне **"Импорт данных"** (рис. 115) при необходимости выполните следующее:

- при несовпадении банка-источника и банка-приемника, из выпадающего списка **"Банк"** раздела **"Приемник"** выберите нужный банк или филиал;

✎ Для того, чтобы всегда правильно определялись банк-источник и банк-приемник, необходимо чтобы в главном блоке ПК **"ОФО-Банк"**, в справочнике **"Банки"** как у банка-источника (у того банка или филиала, который прислал файл с данными), так и у банка-приемника (тот банк или филиал, который принимает присланные файлы с данными) полные наименования банка/филиала полностью совпадали.

- при загрузке данных сразу в сводный банк, выставьте опцию **"Загружать в свод"** во включенное положение;
- при несовпадении даты отчетности у банка-источника и банка-приемника, укажите в поле **"Дата на:"** требуемую дату отчетности;

✎ Если указанная отчетная дата отсутствовала у банка-приемника, то она будет создана автоматически.

- выставьте опцию **"Обнулять старые данные"** если есть необходимость в обнулении ранее импортированных данных;

● **Внимание! При включенной опции "Обнулять старые данные" полностью удаляется отчетная дата! Так, например, если осуществляется загрузка только формы 302 и выставляется опция "Обнулять старые данные", то форма 302 загрузится, а все остальные формы с данными, которые ранее были загружены, будут пустые.**

- выставьте опцию **"Контроль изменений при приеме данных от филиала"** если есть необходимость в проведении контроля измененных данных от банка или филиала при каждом последующем приеме этих данных;

✎ Опция **"Контроль изменений при приеме данных от филиала"** предназначена для возможности проверки измененных данных при импорте данных от банка или филиала при каждом

последующем приеме данных от банков или филиалов. При этом пользователю предоставляется возможность выборочной загрузки измененных данных. Результаты контроля можно увидеть в диалоговом окне **"Результаты сравнения данных"** (рис. 116).

7. Нажмите кнопку **"ОК"**. На экране появится информационное поле, в котором будут отображаться процессы сканирования, копирования и сравнения принимаемых отчетных данных.
8. Если в диалоговом окне **"Импорт данных"** (рис. 115) была выставлена опция **"Контроль изменений при приеме данных от филиала"**, то, при наличии измененных или новых данных, на экране появится диалоговое окно **"Результаты сравнения данных"** (рис. 116).

В диалоговом окне **"Результаты сравнения данных"** (рис. 116) пользователю предоставляется возможность выборочной загрузки измененных данных. Если измененные данные нет необходимости загружать, то напротив них снимите опцию с изображением крестика "х". Эти данные не будут перенесены в базу данных ПК "ОФО-Банк".

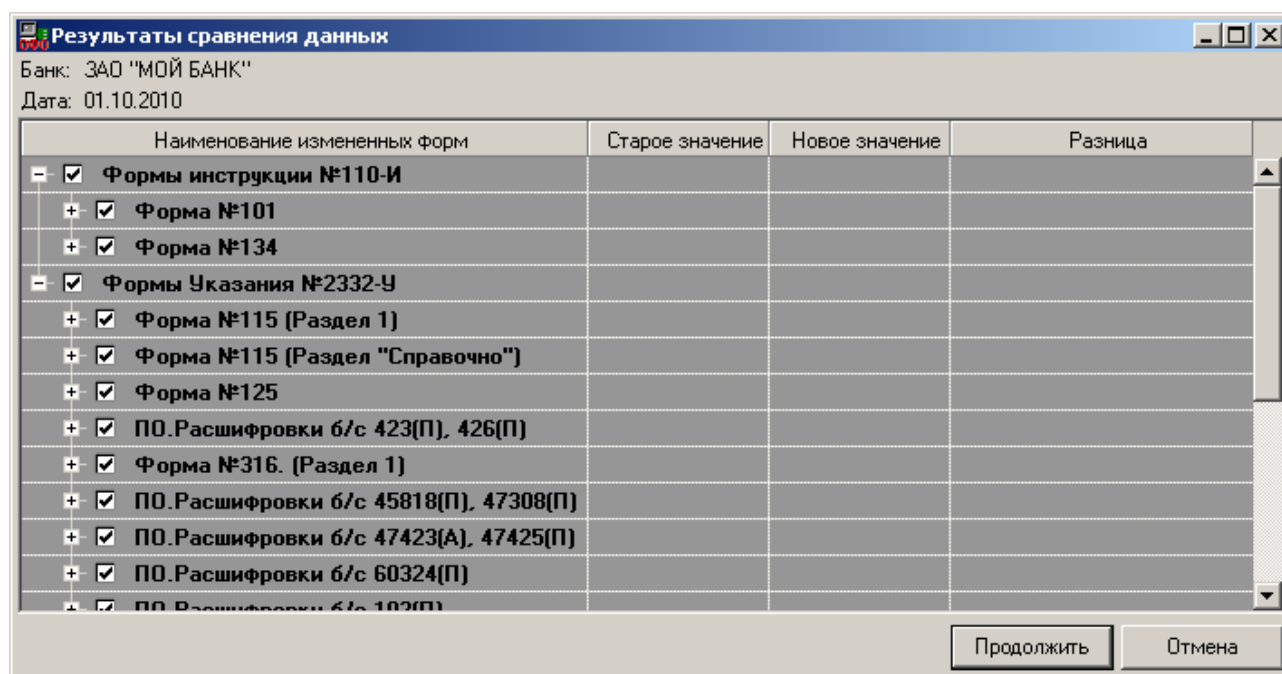


Рисунок 116. Диалоговое окно **"Результаты сравнения данных"**

9. В диалоговом окне **"Результаты сравнения данных"** (рис. 116) нажмите кнопку **"Продолжить"** для продолжения процесса загрузки (импорта) отчетных данных от банка или филиала. На экране появится информационное поле, в котором будет отображаться процесс копирования принимаемых отчетных данных.

9.5. Контроль при формировании отчетности

Для отображения результатов проверки правильности заполнения данными одной формы или всех форм вместе взятых предназначено окно **"Контроль"** (рис. 118).

В ПК "ОФО-Банк" предусмотрено два способа контроля: контроль на текущий банк/филиал и пакетный контроль (выбор банков/филиалов и отчетных дат).

9.5.1. Контроль на текущий банк/филиал

✂ Контроль на текущий банк/филиал предусматривает проверку на выбранные текущие банк/филиал и отчетную дату.

☞ Для проведения внутриформенного, межформенного и дополнительного пользовательского контроля и вывода на экран окна "Контроль" рис. 118:

1. Выберите в меню "Сервис" пункт "Контроль форм" или воспользуйтесь комбинацией клавиш <Alt>+<C>. На экране появится диалоговое окно "Выбор способа контроля" (рис. 117).

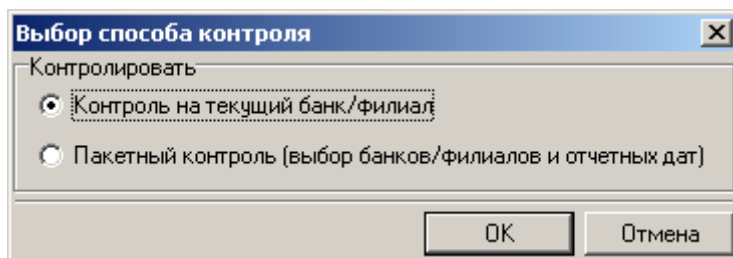


Рисунок 117. Диалоговое окно "Выбор способа контроля"

2. В диалоговом окне "Выбор способа контроля" (рис. 117) выберите "Контроль на текущий банк/филиал" и нажмите кнопку "ОК". На экране появится окно "Контроль" (рис. 118), в котором сразу же начнется процесс контроля, о чем будет свидетельствовать прогресс-индикатор.

Контроль	
Наименование банка/филиала	ЗАО "МОЙ БАНК"
Отчетная дата	01.10.2010
Уровень контроля	Квартальный
Банковская группа/Форма №801	Ошибка не обнаружено.
Банковская группа/Форма №802	Ошибка не обнаружено.
Банковская группа/Форма №803	Ошибка не обнаружено.
Банковская группа/Форма №805	Ошибка не обнаружено.
Банковская группа/Форма №812	Ошибка не обнаружено.
(публикуемая консолидированная). Признаки состава отчетности	
Публикуемая отчетность/Признаки состава отчетности	Ошибка не обнаружено.
Публикуемая отчетность/Форма №806	Ошибка 1
Публикуемая отчетность/Форма №807	Ошибка не обнаружено.
Публикуемая отчетность/Форма №808	Ошибка 4
Система страхования вкладов	Ошибка 26
ФОР	Ошибка 3
Форма №070	Ошибка не обнаружено.
Форма №101	Ошибка 425
Форма №102	Ошибка 1
Форма №110/Форма №110. Раздел I	Ошибка 6
Форма №110/Форма №110. Раздел II	Ошибка не обнаружено.
Форма №110/Форма №110. Раздел III	Ошибка не обнаружено.
Форма №110/Форма №110. Раздел IV	Ошибка 2
Форма №115/Форма №115. Раздел 1	Ошибка 11
Форма №115/Форма №115. Раздел 2	Ошибка не обнаружено.

Рисунок 118. Окно "Контроль"

3. Для остановки процесса контроля нажмите в правом нижнем углу кнопку **"Остановить"**. После чего процесс контроля останавливается, а кнопка **"Остановить"** сменит свое наименование на **"Возобновить"**. Если есть необходимость продолжить процесс контроля, то нажмите кнопку **"Возобновить"**.
4. Для закрытия окна **"Контроль"** нажмите кнопку **"х"** в его заголовке.

9.5.2. Пакетный контроль (выбор банков/филиалов и отчетных дат)

✎ Пакетный контроль (выбор банков/филиалов и отчетных дат) предусматривает проверку на совокупность выбранных банков/филиалов и отчетных дат.

☞ Для проведения внутриформенного, межформенного и дополнительного пользовательского контроля и вывода на экран окна **"Контроль"** (рис. 118):

1. Выберите в меню **"Сервис"** пункт **"Контроль форм"** или воспользуйтесь комбинацией клавиш **<Alt>+<C>**. На экране появится диалоговое окно **"Выбор способа контроля"** (рис. 117).

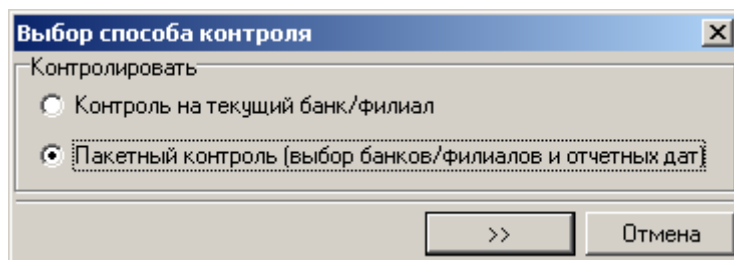


Рисунок 119. Диалоговое окно **"Выбор способа контроля"**

2. В диалоговом окне **"Выбор способа контроля"** (рис. 117) выберите **"Пакетный контроль (выбор банков/филиалов и отчетных дат)"** и нажмите кнопку **"ОК"**. На экране появится диалоговое окно **"Выбор банков/филиалов и отчетных дат"** (рис. 120).

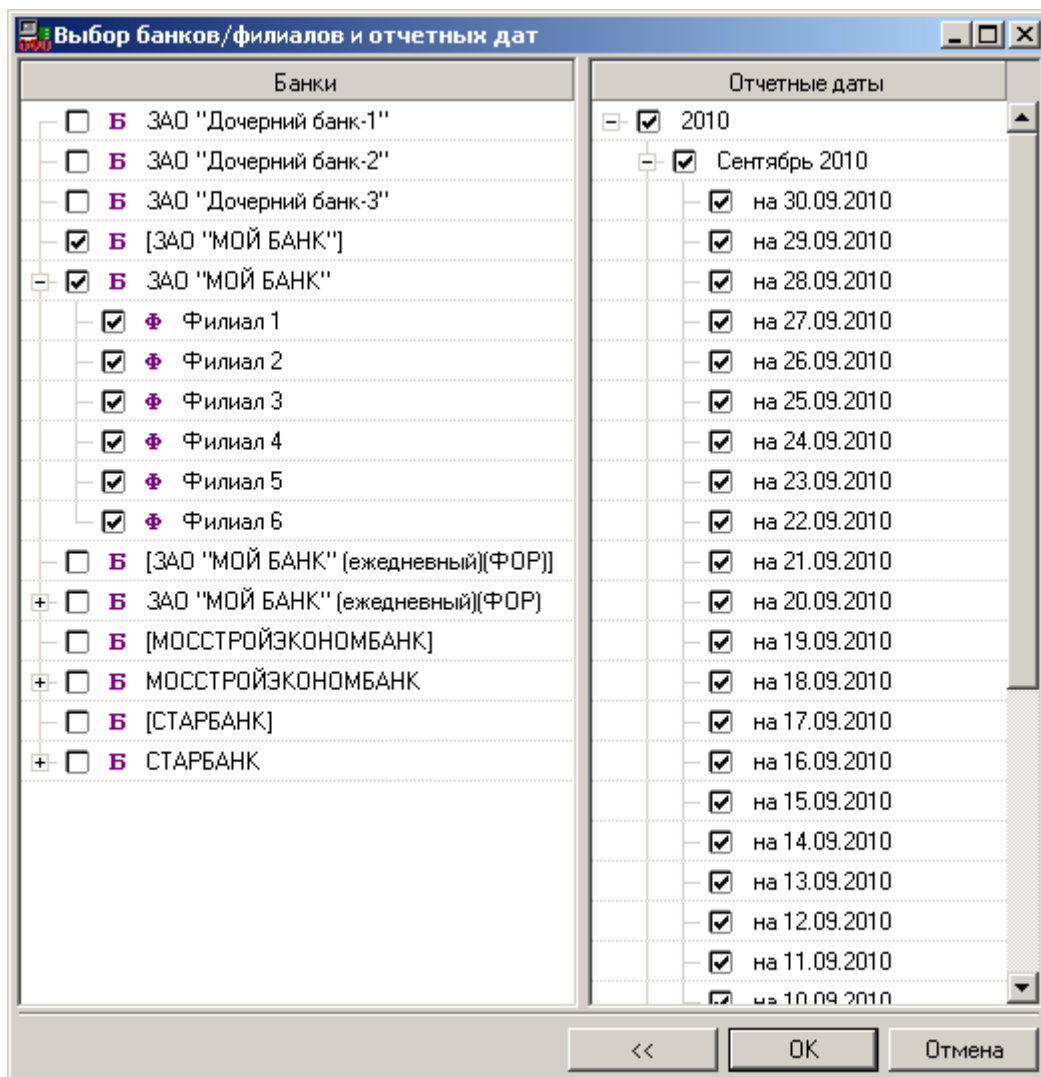


Рисунок 120. Диалоговое окно "Выбор банков/филиалов и отчетных дат"

- В диалоговом окне **"Выбор банков/филиалов и отчетных дат"** (рис. 120) выберите необходимый банк/филиал (банки/филиалы) и отчетную дату (отчетные даты) и нажмите кнопку **"ОК"**. На экране появится окно **"Контроль"** (рис. 121), в котором сразу же начнется процесс контроля, о чем будет свидетельствовать прогресс-индикатор.

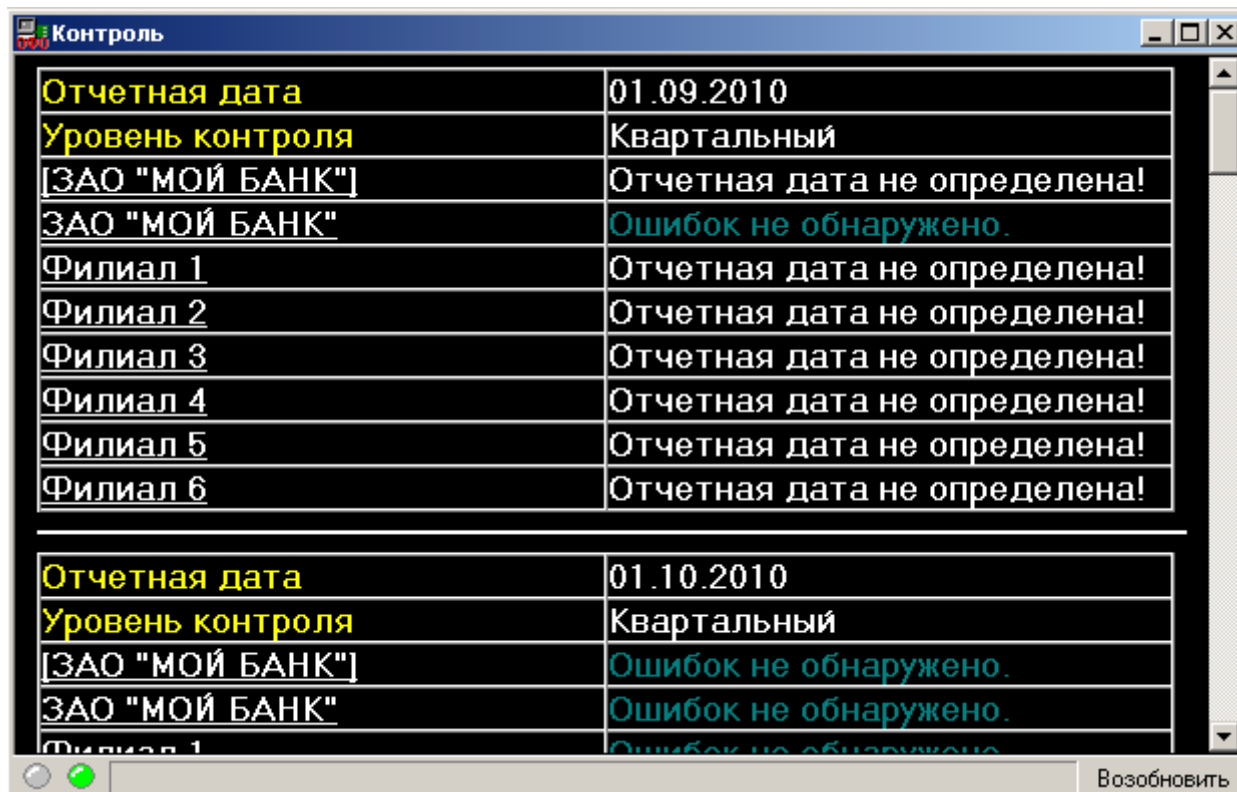


Рисунок 121. Окно "Контроль"

4. Для остановки процесса контроля нажмите в правом нижнем углу кнопку **"Остановить"**. После чего процесс контроля останавливается, а кнопка **"Остановить"** сменит свое наименование на **"Возобновить"**. Если есть необходимость продолжить процесс контроля, то нажмите кнопку **"Возобновить"**.
5. Для закрытия окна **"Контроль"** нажмите кнопку **"х"** в его заголовке.

- ✎ В окне **"Контроль"** (рис. 121) в левом нижнем углу имеются две лампочки, отражающие состояние и результаты проверки:
 - если процесс проверки в данный момент не завершен, то левая лампочка светится красным светом и активна кнопка **"Остановить"**;
 - если проверка сделана, и ошибки не обнаружены, то правая лампочка светится зеленым светом и активна кнопка **"Возобновить"**;
 - если проверка завершена, причем были обнаружены ошибки, то в окне **"Контроль"** появятся комментарии, а правая лампочка будет светиться красным светом, и будет активна кнопка **"Возобновить"**.
- ✎ При проведении полного контроля в окно **"Контроль"** последовательно (в разделах по формам отчетности) выводятся сообщения обо всех обнаруженных ошибках. Для просмотра всех сообщений об ошибках воспользуйтесь полосой прокрутки.
- ✎ Если в диалоговом окне **"Настройки"** на закладке **"Контроль"** (рис. 100) контроль отключен, то сообщения в окне **"Контроль"** не будут появляться ни при каких условиях.
- ✎ Окно **"Контроль"** всегда располагается поверх окон, содержащих формы. Когда активизируется окно какой-либо формы, функция контроля срабатывает автоматически. При обнаружении ошибок, в окно **"Контроль"** выводится соответствующее сообщение.

9.5.3. Копирование, просмотр, сохранение и печать протокола контроля

Сообщения об ошибках (протокол контроля), находящиеся в окне контроля, можно просмотреть в **MS Word** или скопировать в буфер обмена, сохранить в файле или распечатать.

✎ При просмотре, содержимое окна **"Контроль"** сохраняется во временный файл в каталоге ПК "ОФО-Банк" **"TEMP"** в формате **HTML** и открывается с использованием **MS Word**.

☞ Для того, чтобы скопировать выделенный фрагмент протокола контроля в **MS Word**:

1. Выделите фрагмент протокола контроля, который необходимо скопировать в **MS Word**.

✎ Для выделения всего протокола контроля в контекстном меню окна контроля (рис. 122) воспользуйтесь пунктом **"Выделить все"** или комбинацией клавиш **<Ctrl>+<A>**.

2. Щелкните правой кнопкой мыши в окне контроля. На экране появится контекстное меню (рис. 122).

Копировать в MS Word	Ctrl+Alt+W
Копировать в буфер обмена	Ctrl+C
Выделить все	Ctrl+A
Просмотр в MS Word	Ctrl+Alt+P
Сохранить как...	Ctrl+Alt+S
Печать	Ctrl+P

Рисунок 122. Окно "Контроль". Контекстное меню

3. В контекстном меню выберите пункт **"Копировать в MS Word"** или воспользуйтесь комбинацией клавиш **<Ctrl>+<Alt>+<W>**. Выделенный фрагмент протокола контроля будет открыт на просмотр в **MS Word**.

☞ Для того, чтобы скопировать выделенный фрагмент протокола контроля в буфер обмена:

1. Выделите фрагмент протокола контроля, который необходимо скопировать в буфер обмена.

✎ Для выделения всего протокола контроля в контекстном меню окна контроля (рис. 122) воспользуйтесь пунктом **"Выделить все"** или комбинацией клавиш **<Ctrl>+<A>**.

2. Щелкните правой кнопкой мыши в окне контроля. На экране появится контекстное меню (рис. 122).
3. В контекстном меню выберите пункт **"Копировать в буфер обмена"** или воспользуйтесь комбинацией клавиш **<Ctrl>+<C>**. Выделенный фрагмент протокола контроля будет скопирован в буфер обмена.

☞ Для того, чтобы просмотреть протокол контроля:

1. Щелкните правой кнопкой мыши в окне контроля. На экране появится контекстное меню (рис. 122).
2. В контекстном меню выберите пункт **"Просмотр в MS Word"** или воспользуйтесь комбинацией клавиш **<Ctrl>+<Alt>+<P>**. Протокол контроля будет открыт на просмотр в **MS Word**.

☞ Для того, чтобы сохранить протокол контроля:

1. Щелкните правой кнопкой мыши в окне контроля. На экране появится контекстное меню (рис. 122).
2. В контекстном меню выберите пункт **"Сохранить как..."**. На экране появится диалоговое окно **"Сохранить как"** (рис. 123).

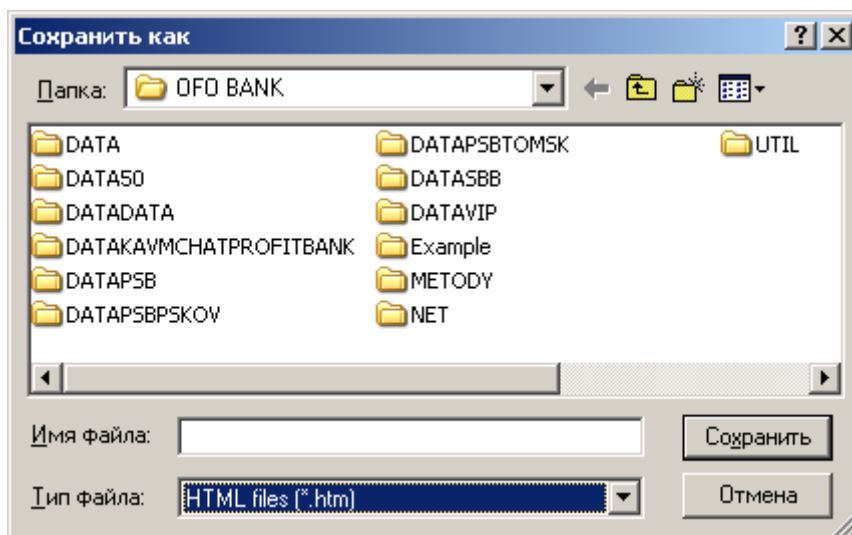


Рисунок 123. Диалоговое окно "Сохранить как"

3. Укажите в поле **"Папка:"** каталог, в который будет сохранен файл протокола контроля.
4. В поле **"Имя файла:"** введите имя файла, под которым будет сохранен протокол контроля.
5. В выпадающем списке **"Тип файла:"** выберите формат, в котором будет сохранен протокол контроля (доступные варианты: **HTML files (*.htm)** и **Text files (*.txt)**).
6. Нажмите кнопку **"Сохранить"**. Протокол контроля будет сохранен.

☞ Для того, чтобы распечатать протокол контроля:

✂ Печать протокола контроля осуществляется с использованием предварительного просмотра **MS Word**.

1. Щелкните правой кнопкой мыши в окне контроля. На экране появится контекстное меню (рис. 122).
2. В контекстном меню выберите пункт **"Печать"**. На экране появится диалоговое окно **"Предварительный просмотр в MS Word "** (рис. 124).

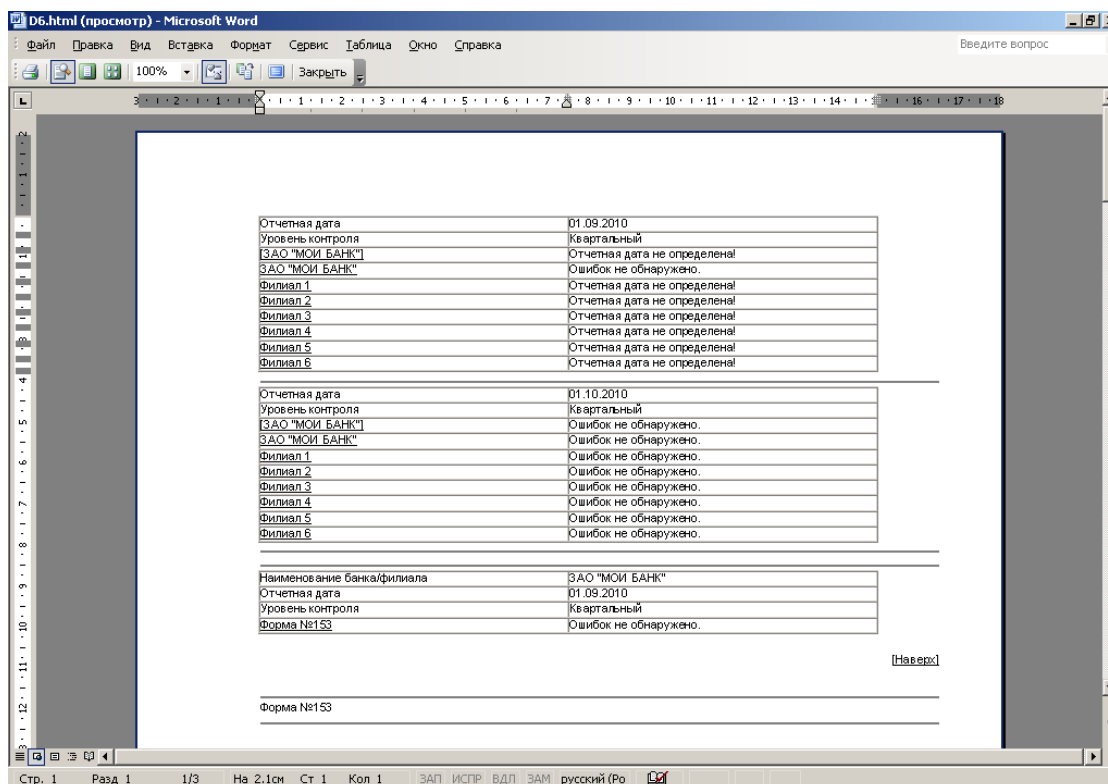


Рисунок 124. Диалоговое окно "Предварительный просмотр в MS Word"

3. Нажмите кнопку **"Принтер"**. Протокол контроля будет распечатан.

9.6. Формирование электронной копии (экспортируемого файла)

9.6.1. Экспорт в программу Банка России Kliko

Программа Банка России **Kliko** позволяет формировать комплект документов для последующего представления их в ТУ Банка России. Эта программа импортирует данные для формирования комплекта документов в ТУ Банка России в виде текстовых файлов, сформированных в соответствии с определенными правилами. ПК "ОФО-Банк" дает возможность подготовить данные для программы Банка России **Kliko**.

☞ Для того чтобы сформировать электронную копию (экспортируемый файл) для программы Банка России **Kliko**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Экспорт в Kliko"**. В открывшемся подменю выберите необходимый пункт. На экране появится диалоговое окно **"Пакет"** (рис. 125).

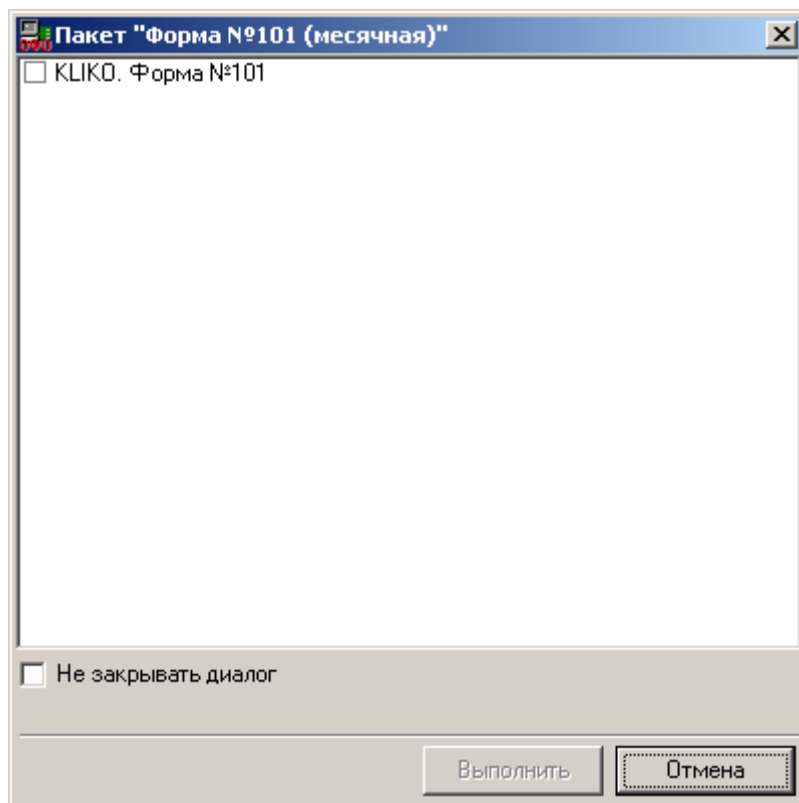


Рисунок 125. Диалоговое окно "Пакет"

2. В диалоговом окне "Пакет" (рис. 125) напротив интересующей формы установите во включенное состояние переключатель.
3. Нажмите кнопку "Выполнить". После этого на экране появится диалоговое окно "Сохранение специальной формы" (рис. 126).

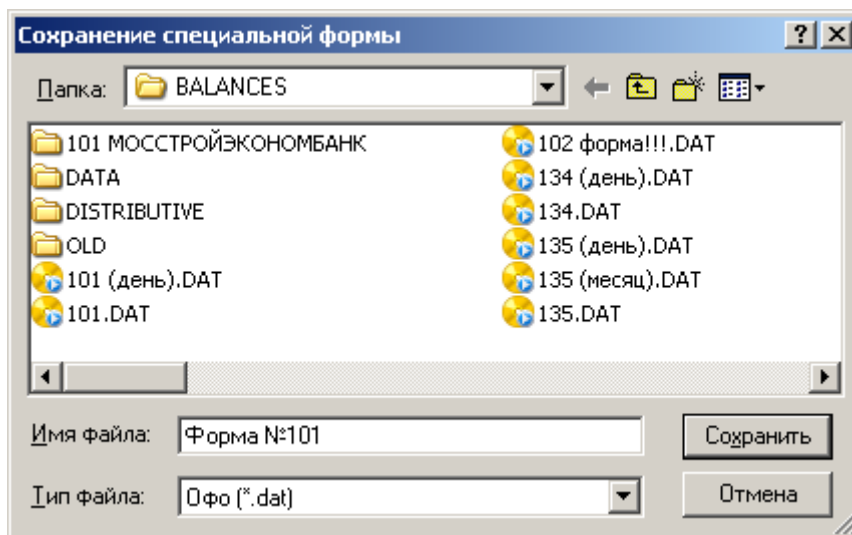


Рисунок 126. Диалоговое окно "Сохранение специальной формы"

✂ *Специальная форма* – это формы отчетности, представленные в формате, воспринимаемом программами Банка России (**Kliko**, **Obved**, **ПТК ПСД** и др.).

4. В диалоговом окне "Сохранение специальной формы" (рис. 126) укажите в поле "Папка:" каталог, в который будет сохранен экспортируемый файл.

5. В поле **"Имя файла:"** введите имя файла, под которым будет сохранен экспортируемый файл.
6. Выпадающий список **"Тип файла:"** оставьте по умолчанию.
7. Нажмите кнопку **"Сохранить"**. Экспортируемый файл будет сохранен.
8. Запустите программу Банка России **Kliko**.
9. Произведите импорт из сохраненного файла в программу **Kliko**.
10. Проведите контроль и сформируйте комплект документов для последующего представления их в ТУ Банка России.

9.6.2. Экспорт в программу Банка России Obved

Программа Банка России **Obved** позволяет формировать комплект документов для последующего представления их в ТУ Банка России. Эта программа импортирует данные для формирования комплекта документов в ТУ Банка России в виде файлов в формате **DBF**, сформированных в соответствии с определенными правилами. ПК "ОФО-Банк" дает возможность подготовить данные для программы Банка России **Obved**.

☞ Для того чтобы сформировать электронную копию (экспортируемый файл) для программы Банка России **Obved**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Экспорт в Obved"**. В открывшемся подменю выберите необходимый пункт. На экране появится диалоговое окно **"Пакет"** (рис. 127).

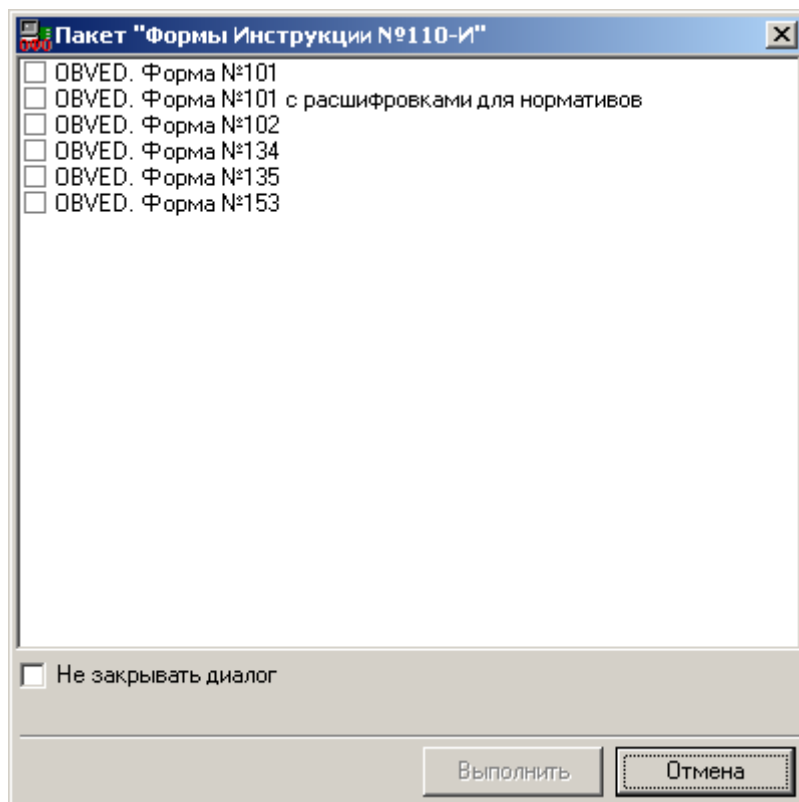


Рисунок 127. Диалоговое окно "Пакет"

2. В диалоговом окне **"Пакет"** (рис. 127) напротив интересующей формы установите во включенное состояние переключатель.
3. Нажмите кнопку **"Выполнить"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Сохранение специальной формы"** (рис. 128).

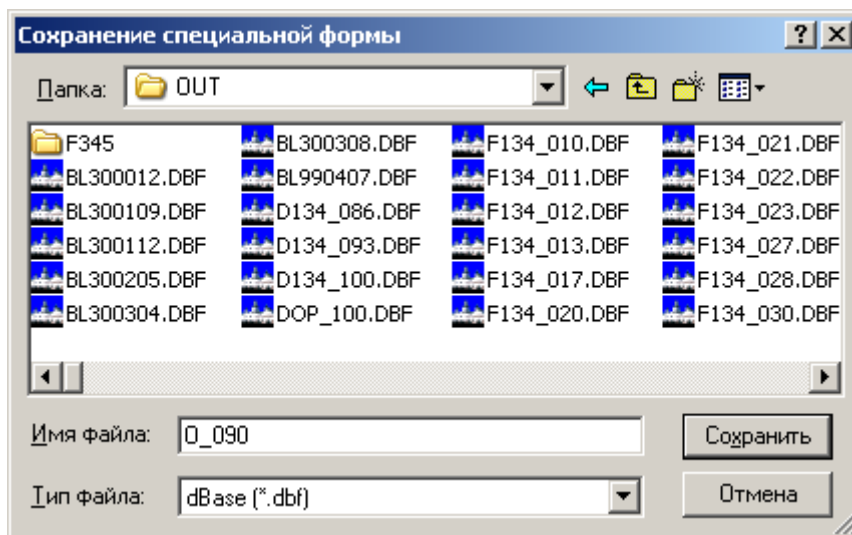


Рисунок 128. Диалоговое окно "Сохранение специальной формы"

✎ **Специальная форма** – это формы отчетности, представленные в формате, воспринимаемом программами Банка России (**kliko**, **obved**, **ПТК ПСД** и др.).

4. В диалоговом окне "**Сохранение специальной формы**" (рис. 128) укажите в поле "**Папка:**" каталог, в который будет сохранен экспортируемый файл.

✎ Все электронные копии (экспортируемые файлы) для проверки правильности заполнения форм отчетности с помощью программы Банка России **Obved** обязательно должны сохраняться в каталог базы данных **Obved**. В программе Банка России **Obved** база данных, как правило, располагается следующим образом:

- для банков – это путь "**Obved\OUT**";
- для филиалов – это путь "**Obved\FILIALS\OUT**".

5. В поле "**Имя файла:**" введите имя файла, под которым будет сохранен экспортируемый файл.

✎ Имя файла обязательно должно быть введено по правилам формирования программы Банка России **Obved**. Так, например, для формы отчетности №101 имя файла будет иметь вид: **O_ММГ**, где "**O_**" – постоянная часть, "**ММ**" – месяц за который делается отчетность (например, для отчетности на 01.10.2010 значение "**ММ**" будет равно **09** и т.д. и т.п.), "**Г**" – год отчетной даты (например, для отчетности на 01.10.2010 значение "**Г**" будет равно **0**).

6. Выпадающий список "**Тип файла:**" оставьте по умолчанию.

✎ Тип файлов для всех электронных копий (экспортируемых файлов) для формирования комплекта документов с помощью программы Банка России **Obved** обязательно должен быть как "**dBase (*.dbf)**".

7. Нажмите кнопку "**Сохранить**". Экспортируемый файл будет сохранен.
8. Запустите программу Банка России **Obved**.
9. Произведите импорт из сохраненного файла в программу **Obved**.
10. Проведите контроль и сформируйте комплект документов для последующего представления их в ТУ Банка России.

9.6.3. Экспорт в программу Банка России ПТК ПСД

Программа Банка России **ПТК ПСД** позволяет формировать комплект документов для последующего представления их в ТУ Банка России. Эта программа импортирует данные для формирования комплекта документов в ТУ Банка России в виде текстовых файлов, сформированных в соответствии с определенными правилами. ПК "ОФО-Банк" дает возможность подготовить данные для программы Банка России **ПТК ПСД**.

☞ Для того чтобы сформировать электронную копию (экспортируемый файл) для программы Банка России **ПТК ПСД**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Экспорт в ПТК ПСД"**. В открывшемся подменю выберите необходимый пункт. На экране появится диалоговое окно **"Пакет"** (рис. 129).

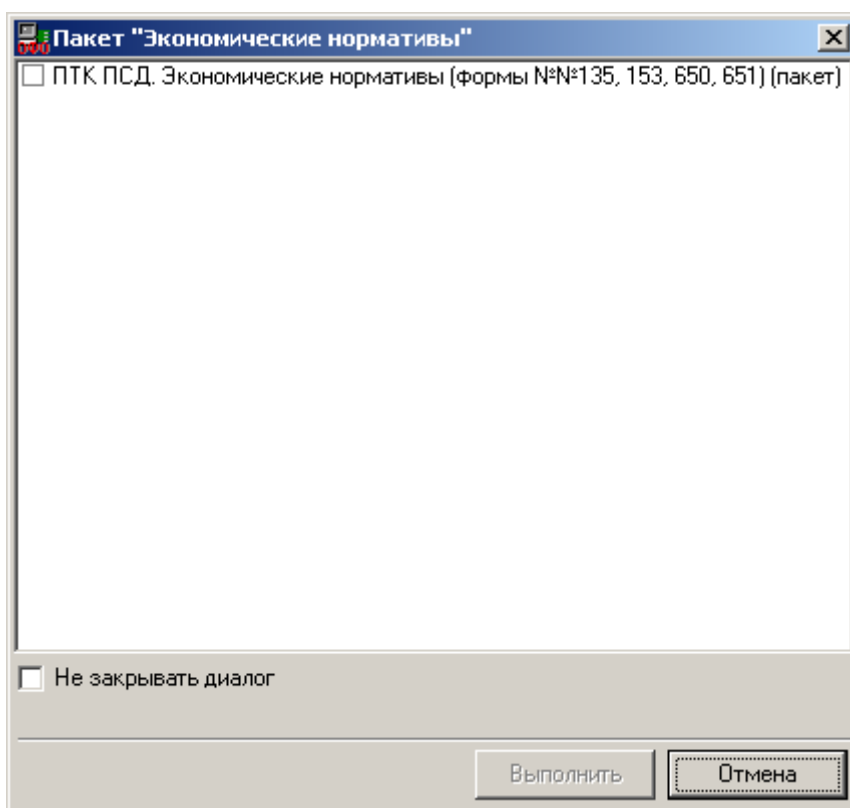


Рисунок 129. Диалоговое окно "Пакет"

2. В диалоговом окне **"Пакет"** (рис. 129) напротив интересующей формы установите во включенное состояние переключатель.
3. Нажмите кнопку **"Выполнить"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Сохранение специальной формы"** (рис. 130).

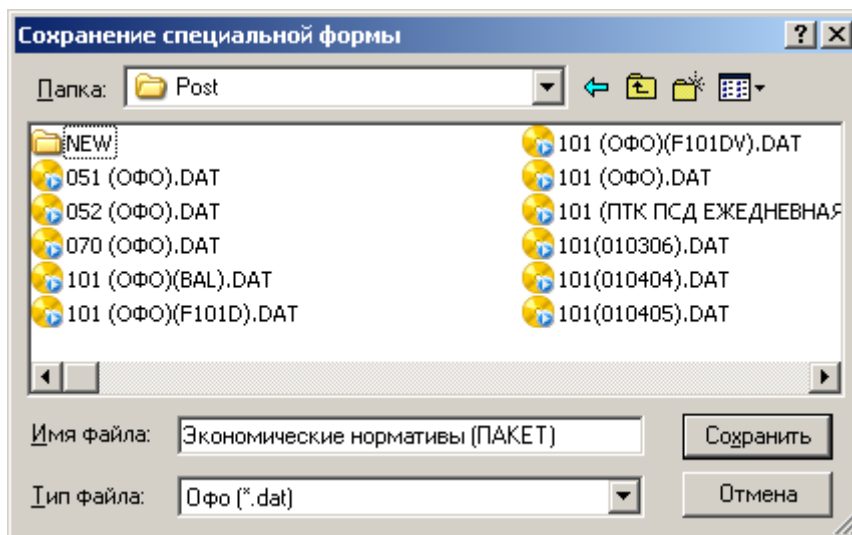


Рисунок 130. Диалоговое окно "Сохранение специальной формы"

✎ **Специальная форма** – это формы отчетности, представленные в формате, воспринимаемом программами Банка России (**kliko, obved, ПТК ПСД** и др.).

4. В диалоговом окне **"Сохранение специальной формы"** (рис. 130) укажите в поле **"Папка:"** каталог, в который будет сохранен экспортируемый файл.
5. В поле **"Имя файла:"** введите имя файла, под которым будет сохранен экспортируемый файл.
6. Выпадающий список **"Тип файла:"** оставьте по умолчанию.
7. Нажмите кнопку **"Сохранить"**. Экспортируемый файл будет сохранен.
8. Запустите программу Банка России **ПТК ПСД**.
9. Произведите импорт из сохраненного файла в программу **ПТК ПСД**.
10. Проведите контроль и сформируйте комплект документов для последующего представления их в ТУ Банка России.

9.7. Печать форм отчетности

✎ **Печатные формы** в ПК "ОФО-Банк" соответствуют предъявляемым Банком России требованиям к оформлению отчетных документов.

Программный комплекс "ОФО-Банк" позволяет распечатывать формы отчетности в пакетном режиме. Вы можете одним действием вывести на печать все (или некоторые) формы годовой, квартальной, месячной или ежедневной отчетности.

☞ Для того чтобы вывести на печать все (или некоторые) формы месячной (квартальной, годовой или ежедневной) отчетности:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"**.
2. В открывшемся подменю выберите интересующий пункт, например, **"Формы отчетности по Указанию №2332-У"** или какой-либо другой.
3. После этого откроется диалоговое окно **"Пакет "Формы Указания №2332-У"** (рис. 131).

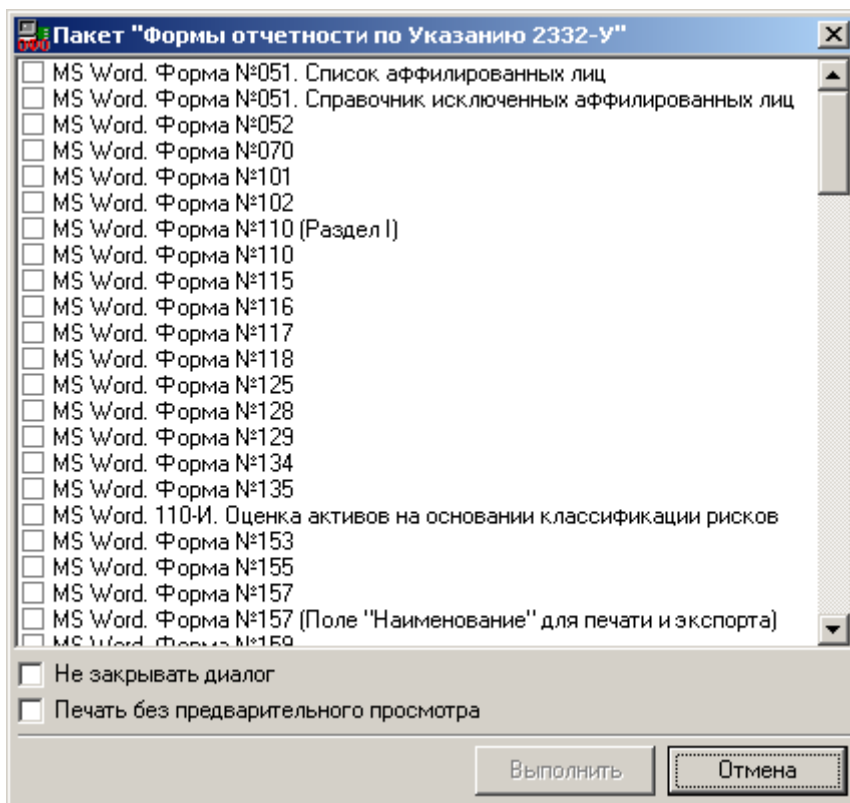


Рисунок 131. Диалоговое окно "Формы Указания №1376-У"

4. В списке диалогового окна **"Формы Указания №1376-У"** (рис. 131) выведены формы отчетности, которые входят в отчетность по Указанию Банка России №2332-У. Установите во включенное состояние переключатели напротив форм, которые необходимо распечатать.

В дальнейшем, при нажатии кнопки **"Выполнить"** будут распечатаны те формы, рядом с которыми переключатели находились во включенном состоянии. Если отсутствует необходимость в распечатке некоторых форм, установите находящиеся рядом с ними переключатели в выключенное состояние.

Переключатель **"Не закрывать диалог"** предназначен для того, чтобы выведя в Word необходимую форму отчетности, окно **"Пакет "Формы Указания №2332-У"** (рис. 131) не закрывалось, и была возможность выбрать следующую отчетную форму для печати, не открывая повторно окно **"Пакет "Формы Указания №2332-У"** (рис. 131).

Переключатель **"Печать без предварительного просмотра"** предназначен для того, чтобы минуя Word вывести требуемую форму отчетности сразу на принтер.

5. Если есть необходимость в выделении всех форм в диалоговом окне **"Формы Указания №2332-У"** (рис. 131), то нажмите на правую клавишу мыши и в открывшемся контекстном меню выберите пункт **"Выбрать все"**.
6. Если есть необходимость в снятии выделения всех форм в диалоговом окне **"Формы Указания №2332-У"** (рис. 131), то нажмите на правую клавишу мыши и в открывшемся контекстном меню выберите пункт **"Отменить все"**.
7. Нажмите кнопку **"Выполнить"**. Будет произведена печать выделенных форм отчетности.

9.7.1. Печать пустографок

Использование пустографок может существенно упростить процесс ввода данных расшифровок отдельных балансовых счетов и символов ОПУ в том случае, если информацию о расшифровках вводит не тот человек, который собственно владеет этой информацией.

☞ Для того чтобы собрать информацию о числовых значениях расшифровок отдельных балансовых счетов и символов ОПУ, можно поступить следующим образом:

1. Распечатайте пустографки.
2. Раздайте их сотрудникам соответствующих отделов для заполнения.
3. Соберите заполненные пустографки и используйте их в качестве источника информации при вводе числовых значений расшифровок.

☞ Для того чтобы распечатать пустографки:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"**.
2. В открывшемся подменю выберите пункт **"Печать пустографок"**.
3. После этого откроется диалоговое окно **"Пакет "Печать пустографок"** (рис. 132).
4. В списке диалоговое окно **"Пакет "Печать пустографок"** (рис. 132) отображены пустографки, которые могут быть распечатаны.
5. Установите находящиеся рядом с разделами пустографок переключатели во включенное состояние.
6. Нажмите кнопку **"Выполнить"**.

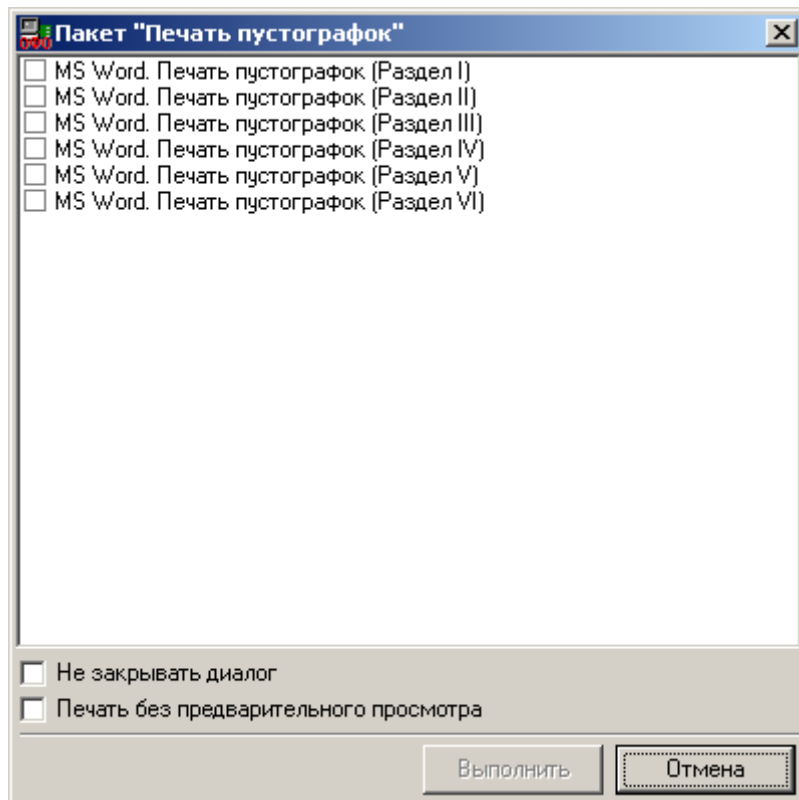


Рисунок 132. Диалоговое окно "Пакет "Печать пустографок"

9.8. Экспорт форм отчетности в MS Excel

В ПК "ОФО-Банк" открытые на экране формы отчетности могут быть сохранены в виде файла формата **MS Excel**.

☞ Для сохранения открытой на экране формы отчетности в файле формата **MS Excel**:

1. Выберите в главном меню **"Отчеты"** форму отчетности, которую необходимо сохранить в файле формата **MS Excel**.
2. При открытой форме на экране выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Экспорт формы"**. На экране появится диалоговое окно **"Экспорт формы в MS Excel"** (рис. 133).

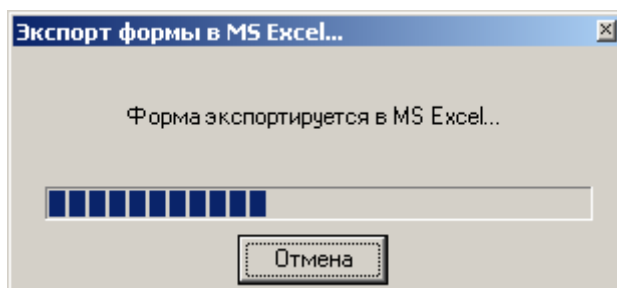


Рисунок 133. Диалоговое окно "Экспорт формы в MS Excel"

☞ После того, как в диалоговом окне **"Экспорт формы в MS Excel"** (рис. 133) прогресс-индикатор достигнет правого крайнего положения, на экране появится главное окно **MS Excel**, в котором будет находиться форма отчетности из ПК **"ОФО-Банк"**.

10. Меню "Окна"

10.1. Управление окнами

Внутри главного окна ПК "ОФО-Банк" может находиться много окон, содержащих формы отчетности. В главном блоке ПК "ОФО-Банк" имеется ряд команд по групповому управлению дочерними окнами, облегчающих управление окнами: **"Каскадом"**, **"Рядом"**, а также команда по размещению иконок **"Разместить иконки"**.

☞ Для того чтобы расположить окна каскадом:

1. Выберите в главном меню **"Окна"** пункт **"Каскадом"**. После этого окна будут размещены таким образом, что одно из них (именно то, которое в этот момент являлось активным) будет представлено полностью, а у всех остальных окон будут видны заголовки (рис. 134).

Наименование показателя	Сумма по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	450 046	450 046	450 046	450 046	450 046	450 046	450 046	450 046	450 046	450 046
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	659 359	659 359	659 359	659 359	659 359	659 359	659 359	659 359	659 359	659 359
3. Ссудная и причитающаяся к ней задолженность	28 079	261 907	262 164	263 923	287 390	477 277	530 145	911 529	992 148	1 747 894
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	299 006	299 006	299 006	299 006	299 006	299 006	299 006	299 006	299 006	299 006
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295 376
6. Прочие активы	458 899	458 899	458 899	458 899	494 584	502 877	503 381	503 715	503 775	503 775
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ	1 895 389	2 129 217	2 129 474	2 131 223	2 193 206	2 309 685	2 441 937	2 923 695	3 004 324	3 955 450

Рисунок 134. Окна каскадом

☞ Для того чтобы расположить окна рядом:

1. Выберите в главном меню **"Окна"** пункт **"Рядом"**. После этого окна будут размещены таким образом, что ни одно из них не будет закрыто другими (рис. 135).

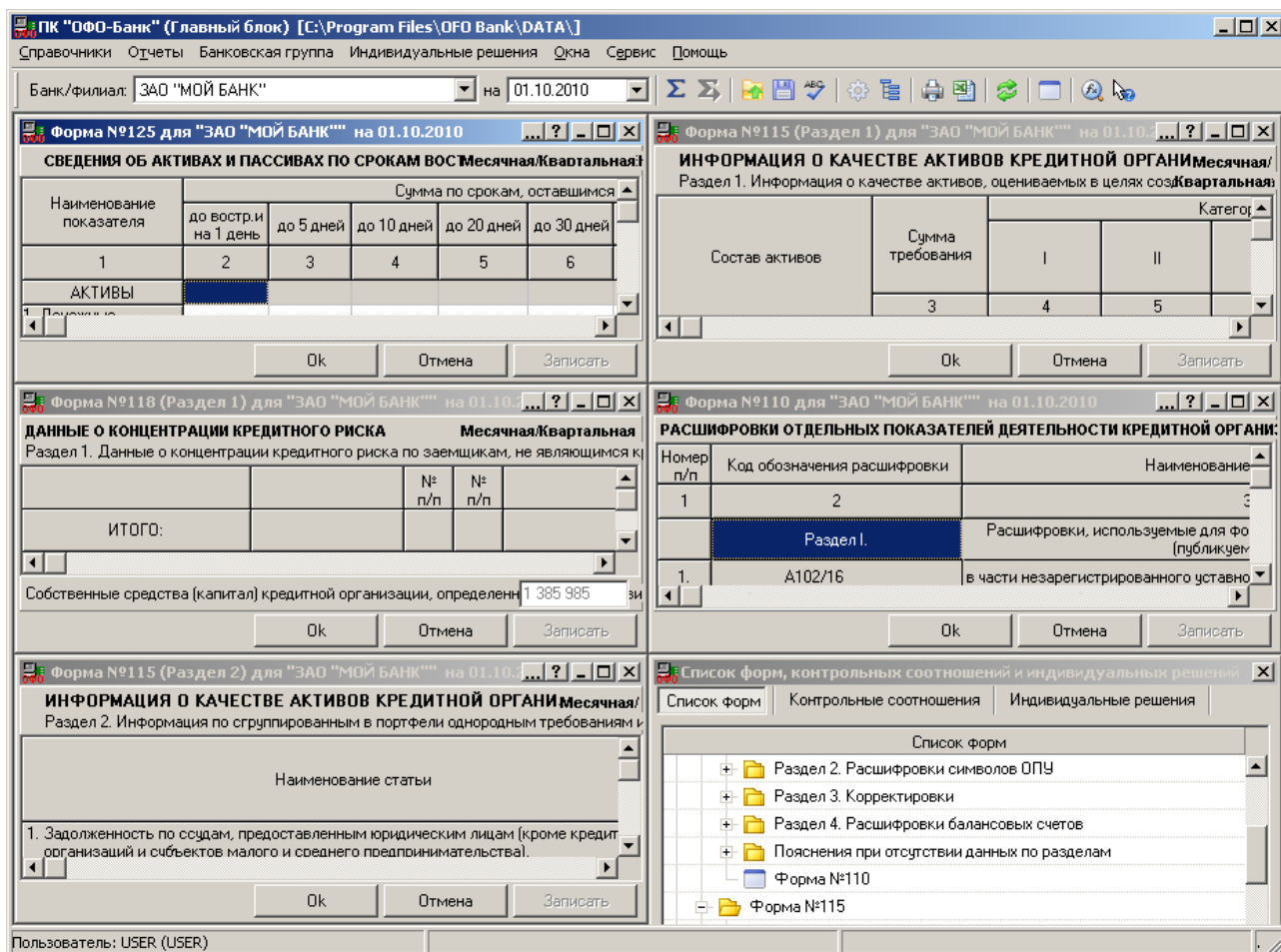


Рисунок 135. Окна рядом

☞ Для того чтобы упорядочить свернутые окна в главном окне или свернуть все открытые формы отчетности на экране:

1. Выберите в главном меню **"Окна"** пункт **"Разместить иконки"**. После этого свернутые окна и открытые формы отчетности будут размещены в нижней части главного окна (рис. 136).

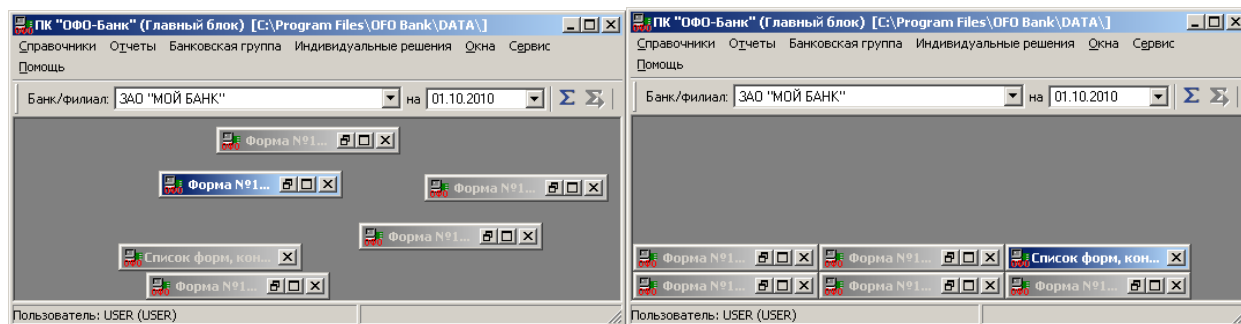


Рисунок 136. Расположение свернутых окон до и после команды "Упорядочить иконки"

11. Формирование сводной и консолидированной отчетности

11.1. Сводная отчетность многофилиального банка

ПК "ОФО-Банк" позволяет формировать финансовую отчетность для коммерческих кредитных организаций, имеющих несколько филиалов, по данным, предоставляемым этими филиалами. Такая отчетность в ПК "ОФО-Банк" называется **сводной**. Для формирования сводной отчетности многофилиального банка предназначен комплект версий ПК "ОФО-Банк", состоящий из:

- версия **5.1** ПК "ОФО-Банк" – для **головного офиса** многофилиального банка;
- версия **5.1.Ф** ПК "ОФО-Банк" – для **филиала** многофилиального банка.

Организация электронного документооборота при формировании сводной отчетности многофилиального банка представлена на рис. 137.

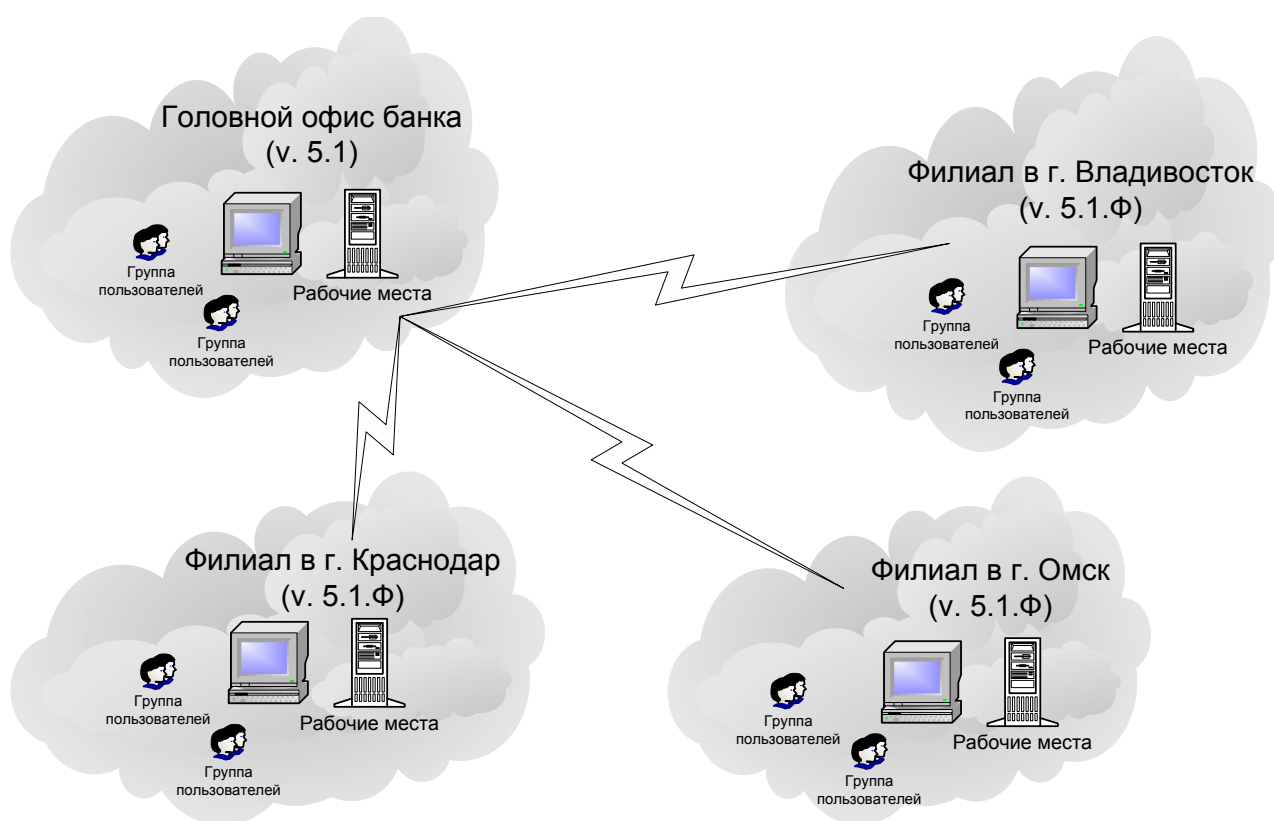


Рисунок 137. Организация электронного документооборота при формировании сводной отчетности многофилиального банка

Для корректного формирования сводной отчетности необходимо следующее:

- в справочник "**Банки**" должна быть введена информация о самом банке и его филиалах (рис. 138);

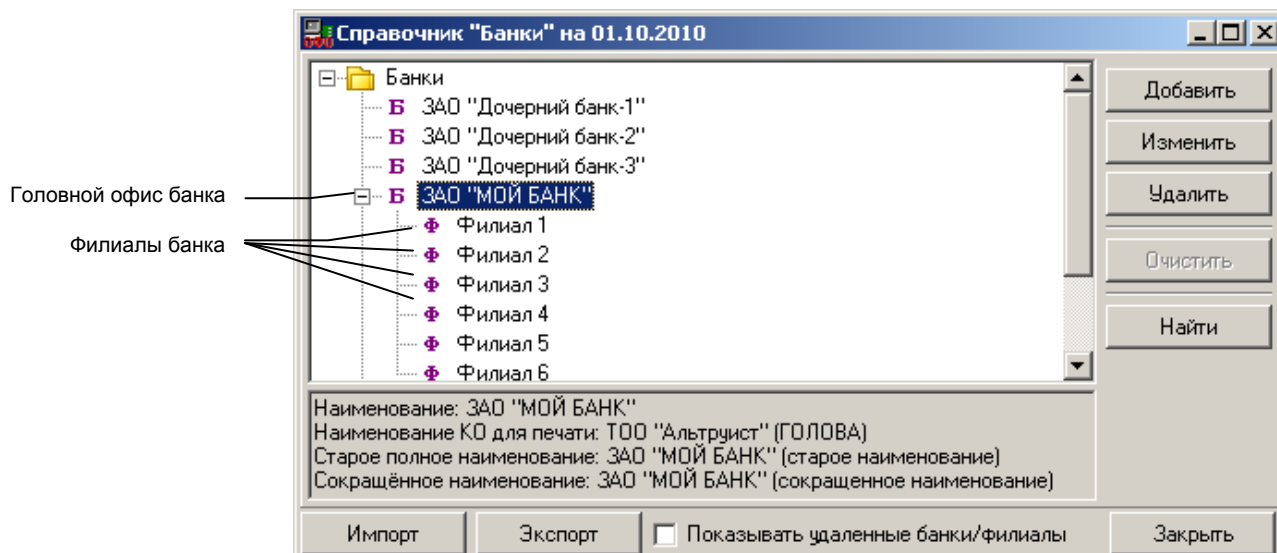


Рисунок 138. Справочник "Банки"

✂ Для филиалов в поле **"Раздел"** справочника **"Банки"** должен быть указан банк, филиалами которого они являются. В противном случае сводная отчетность не будет сформирована. Как организовать подчиненность филиалов банку подробнее смотрите пункт 6.5 "Подчиненность элементов справочника".

- для головного банка должны быть введены (или импортированы) все необходимые для формирования отчетности данные, включая данные в формах, заполняемых в автоматизированном режиме. Иначе говоря, для головного банка необходимо иметь полностью сформированную и проверенную финансовую отчетность;
- для филиалов должны быть загружены/импортированы (подробнее смотрите п. 11.1.3) все необходимые для формирования сводной отчетности данные, включая данные в формах, заполняемых в автоматизированном режиме, которые заносятся в самих филиалах на местах. Иначе говоря, присланная отчетность филиалов должна быть полностью сформирована и проверена.

✂ Версии программного комплекса **"ОФО-Банк"** 5.1.Ф и 5.1 различаются наличием в последней функции формирования сводной отчетности. Так, в панели инструментов версии 5.1 имеется переключатель **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы **"Σ"**). Для перехода в режим работы со сводной отчетностью этот переключатель необходимо сделать активным (вид вдавненной кнопки).

11.1.1. Процесс формирования сводной отчетности

Для корректного процесса формирования сводной отчетности многофилиального банка предназначены следующие версии ПК **"ОФО-Банк"**:

- версия **5.1** ПК **"ОФО-Банк"** – для **головного офиса** многофилиального банка;
- версия **5.1.Ф** ПК **"ОФО-Банк"** – для **филиала** многофилиального банка.

Со стороны **филиалов** для формирования сводной отчетности осуществляются следующие действия:


1. В каждом филиале банка импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и

расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.

2. В каждом филиале полученная отчетность проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений ПК "ОФО-Банк".
3. Данные сохраняются в одном файле (с помощью пункта меню **"Сохранения отчета"** подробнее смотрите п. 11.1.2).
4. Сохраненный файл пересылается в головной офис банка любым удобным способом (например, по электронной почте).

Со стороны **головного офиса банка** для формирования сводной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В головном офисе банка импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.
2. В базу данных ПК **"ОФО-Банк"** загружаются/импортируются присланные файлы от филиалов (с помощью пункта меню **"Загрузка отчета"** более подробно смотрите п. 11.1.3).
3. В панели инструментов, в выпадающем списке **"Банки"**, выбирается головной офис банка и переключатель **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы **"Σ"**) устанавливается во включенное состояние.
4. Производится свод данных в один общий отчет банка (включая все его филиалы). Более подробно смотрите п. 11.1.4.
5. Сводная отчетность обрабатывается аналогично обычному отчету.

 Доступ к сводной отчетности осуществляется нажатием на кнопку с изображением математического знака суммы **"Σ"**. Нажатая кнопка **"Σ"** свидетельствует о том, что осуществляется работа со сводной отчетностью. При отжатой кнопке **"Σ"** работа осуществляется с данными головного офиса банка.

6. Полученная сводная отчетность проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений ПК **"ОФО-Банк"**.
7. Сводная отчетность распечатывается с помощью меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"** (или пункт **"Экспорт в MS Word"**).
8. Проверенная сводная отчетность экспортируется в программу Банка России (**Kliko, Obved** или **ПТК ПСД**).

11.1.2. Сохранение отчетности филиала для передачи в головной офис банка

- ✎ Сохранение сформированной отчетности банка/филиала из базы данных используется, как правило, при формировании сводной отчетности многофилиального банка или при формировании консолидированной отчетности банковских групп.
 - ✎ Также операция **"Сохранение сформированной отчетности банка/филиала из базы данных"** может использоваться головными офисами банка или филиалами для резервного хранения сформированной отчетности в ПК "ОФО-Банк" на случай форс-мажорных событий.
 - ✎ При сохранении сформированной отчетности из БД комплекса **"ОФО-Банк"** осуществляется запись на диск в специальных форматах обмена данных (форматы ПК "ОФО-Банк") в виде одного архивного файла формата **XML** (файл имеет расширение **.DRJX**) или в виде одного архивного файла с расширением **.DRJ**.
 - ✎ При сохранении информации в файлы обмена записывается вся отчетность банка или филиала, выбранного в выпадающем списке **"Банк/филиал"** панели инструментов, и на дату, выбранную в выпадающем списке **"Отчетная дата"**.
- ☞ Для того, чтобы сохранить сформированную отчетность банка или филиала:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Сохранение отчета"**. В диалоговом окне **"Выбор способа сохранения отчета"** выберите способ сохранения: "полное сохранение (все формы отчетности)" или "выборочное сохранение (выбранные формы отчетности)" (более подробно смотрите пункт 9.3 "Сохранение сформированной отчетности банка/филиала из базы данных"). После этого на экране появится диалоговое окно **"Сохранение отчета"** (рис. 139).

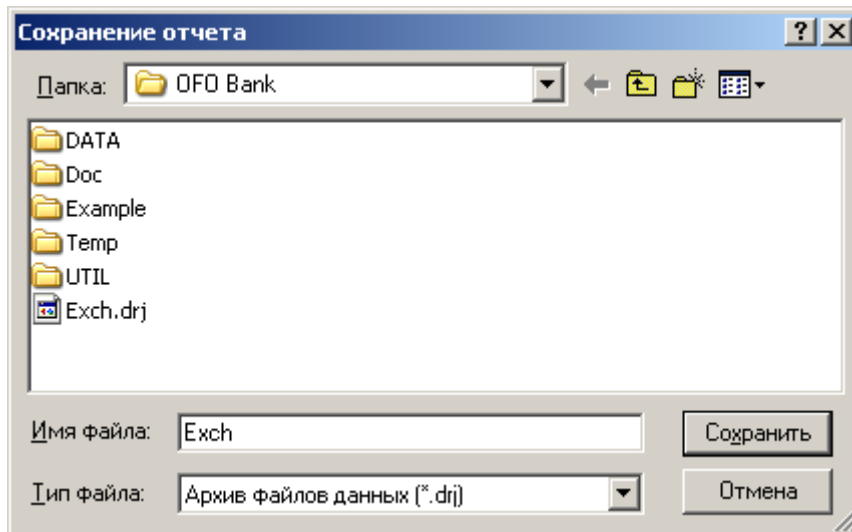


Рисунок 139. Диалоговое окно "Сохранение отчета"

2. В диалоговом окне **"Сохранение отчета"** (рис. 139) укажите каталог, в который будете сохранять архив данных. В поле **"Имя файла:"** введите имя файла, под которым будет сохранен архив данных.
3. Нажмите кнопку **"Сохранить"**. На экране появится информационное поле, в котором будет отображаться процесс сохранения сформированной отчетности.

11.1.3. Загрузка отчетности филиала в головном офисе банка

- ✎ Загрузка сформированной отчетности банка/филиала в базу данных используется, как правило, при формировании сводной отчетности многофилиального банка или при формировании консолидированной отчетности банковских групп.
 - ✎ Также операция **"Загрузка сформированной отчетности банка/филиала в базу данных"** может использоваться головными офисами банка или филиалами для резервной загрузки ранее сохраненной сформированной отчетности в ПК **"ОФО-Банк"** при случаях форс-мажорных событий.
 - ✎ При загрузке сформированной отчетности в БД комплекса **"ОФО-Банк"** осуществляется импорт файлов в специальных форматах обмена данных (форматы ПК "ОФО-Банк") в виде одного архивного файла формата **XML** (файл имеет расширение **.DRJX**) или в виде одного архивного файла с расширением **.DRJ**.
 - ✎ При загрузке информации из файлов обмена импортируется вся присланная отчетность банка или филиала.
- ☞ Для того, чтобы загрузить/импортировать присланные файлы из филиалов:
1. Поместите присланные файлы из филиалов в соответствующие подкаталоги.
- ✎ Рекомендуется для каждого филиала создавать отдельный подкаталог.
2. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Загрузка отчета"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Загрузка отчета"** (рис. 140).

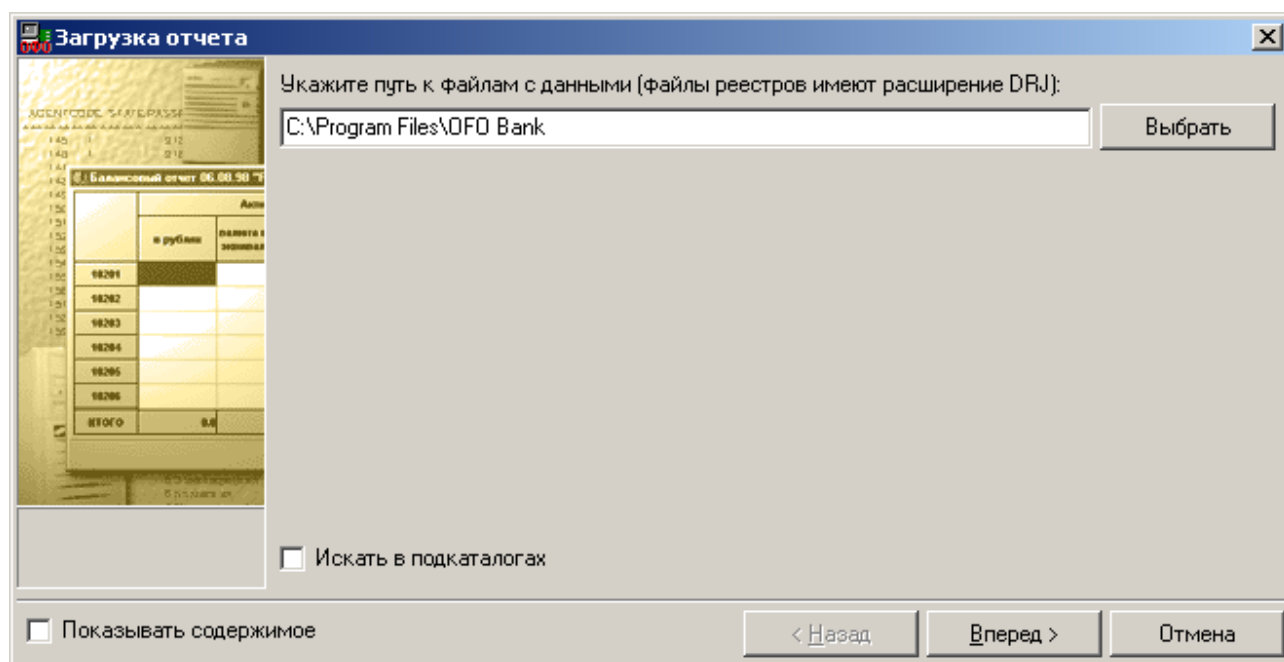


Рисунок 140. Диалоговое окно "Загрузка отчета"

3. В диалоговом окне **"Загрузка отчета"** (рис. 140) укажите путь либо к корневому каталогу, в котором находятся подкаталоги с данными, либо непосредственно к подкаталогу с данными определенного филиала (файлы с данными имеют расширение **DRJ**), по которому будет осуществляться поиск файлов с архивными данными.

4. Выставьте опцию **"Искать в подкаталогах"** во включенное положение, если указан корневой каталог в поле **"Путь к файлам"**, а также присутствуют еще подкаталоги и есть необходимость поиска в них и последующего импорта файлов с архивными данными.
5. Нажмите кнопку **"Вперед"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Загрузка отчета". Список файлов"** (рис. 141).

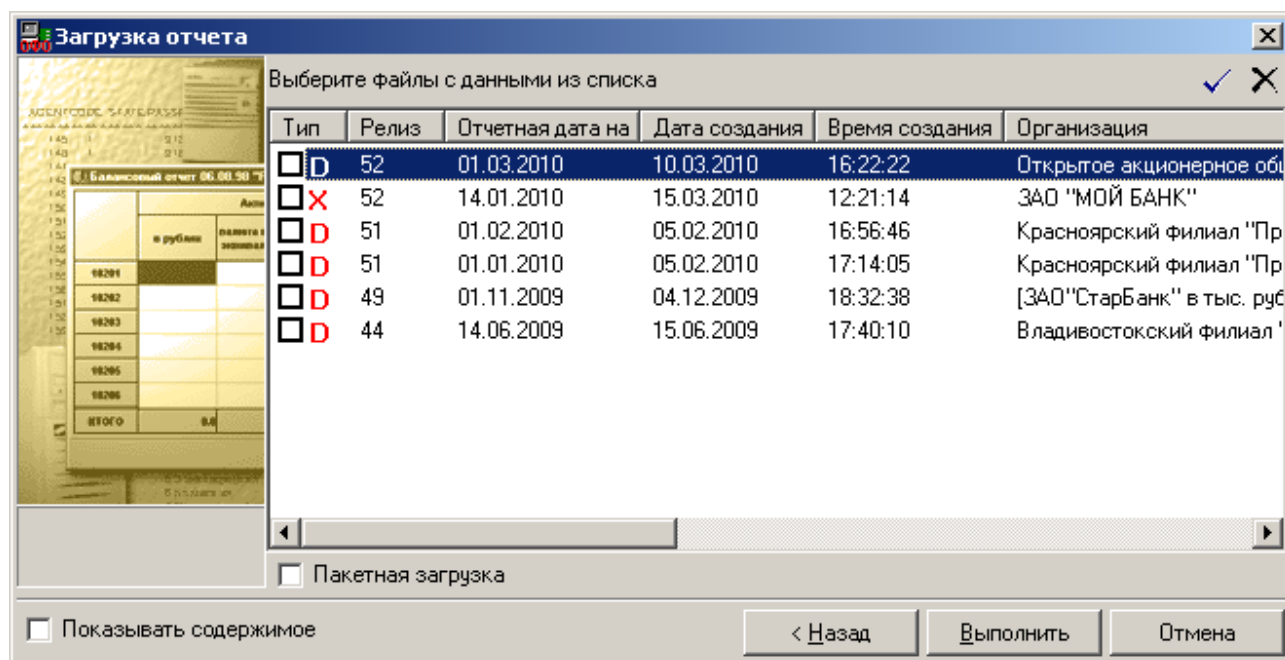


Рисунок 141. Диалоговое окно "Загрузка отчета". Список файлов

6. В диалоговом окне **"Загрузка отчета". Список файлов"** (рис. 141) выберите позиции для загрузки/импорта сформированной отчетности филиала.
7. Нажмите кнопку **"Выполнить"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Импорт данных"** (рис. 142).

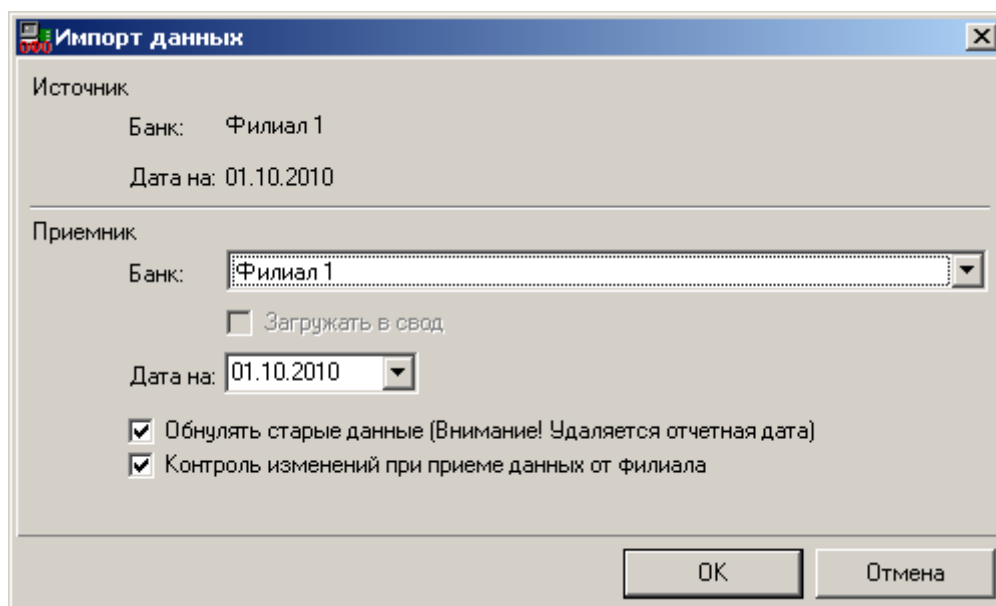


Рисунок 142. Диалоговое окно "Импорт данных"

8. В диалоговом окне **"Импорт данных"** (рис. 142) при необходимости выполните следующее:

- при несовпадении банка-источника и банка-приемника, из выпадающего списка **"Банк"** раздела **"Приемник"** выберите нужный банк или филиал;

✎ Для того, чтобы всегда правильно определялись банк-источник и банк-приемник, необходимо чтобы в главном блоке ПК **"ОФО-Банк"**, в справочнике **"Банки"** как у банка-источника (у того банка или филиала, который прислал файл с данными), так и у банка-приемника (тот банк или филиал, который принимает присланные файлы с данными) полные наименования полностью совпадали.

- при несовпадении даты отчетности у банка-источника и банка-приемника, укажите в поле **"Дата на"** требуемую дату отчетности;

✎ Если указанная отчетная дата отсутствовала у банка-приемника, то она будет создана автоматически.

- выставьте опцию **"Обнулять старые данные"** если есть необходимость в обнулении ранее импортированных данных;

❗ **Внимание! При включенной опции "Обнулять старые данные" полностью удаляется отчетная дата! Так, например, если осуществляется загрузка только формы 302 и выставляется опция "Обнулять старые данные", то форма 302 загрузится, а все остальные формы с данными, которые ранее были загружены, будут пустые.**

- выставьте опцию **"Контроль изменений при приеме данных от филиала"** если есть необходимость в проведении контроля измененных данных от банка или филиала при каждом последующем приеме этих данных;

✎ Опция **"Контроль изменений при приеме данных от филиала"** предназначена для возможности проверки измененных данных при импорте данных от банка или филиала при каждом последующем приеме данных от банков или филиалов. При этом пользователю предоставляется возможность выборочной загрузки измененных данных. Результаты контроля можно увидеть в диалоговом окне **"Результаты сравнения данных"** (рис. 143).

- при выставленной опции **"Контроль изменений при приеме данных от филиала"** выставьте опцию **"Показывать измененные формулы"** если есть необходимость в просмотре измененных формул;

9. Нажмите кнопку **"ОК"**. На экране появится информационное поле, в котором будут отображаться процессы сканирования, копирования и сравнения принимаемых отчетных данных.

10. Если в диалоговом окне **"Импорт данных"** (рис. 142) была выставлена опция **"Контроль изменений при приеме данных от филиала"**, то, при наличии измененных или новых данных, на экране появится диалоговое окно **"Результаты сравнения данных"** (рис. 143).

✎ В диалоговое окно **"Результаты сравнения данных"** (рис. 143) пользователю предоставляется возможность выборочной загрузки измененных данных. Если измененные данные нет необходимости загружать, то напротив их снимите опцию с изображением крестика "х". Эти данные не будут перенесены в базу данных ПК **"ОФО-Банк"**.

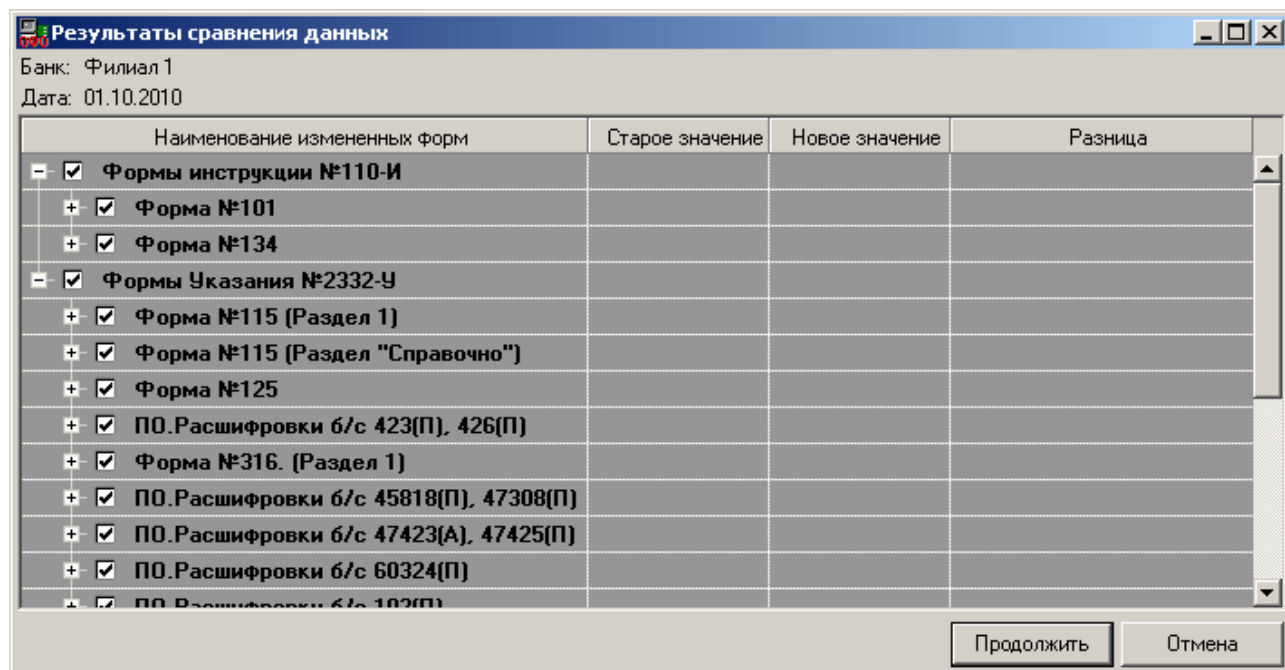


Рисунок 143. Диалоговое окно "Результаты сравнения данных"

11. В диалоговом окне "Результаты сравнения данных" (рис. 143) нажмите кнопку "Продолжить" для продолжения процесса загрузки/импорта отчетных данных от филиала. На экране появится информационное окно, в котором будет отображаться процесс копирования принимаемых отчетных данных.

11.1.4. Формирование сводной отчетности

В ПК "ОФО-Банк" предусмотрено два способа автоматического формирования сводной отчетности: **полная** и **выборочная** консолидация.

11.1.4.1. Полная консолидация

Полная консолидация – автоматическая консолидация всех форм отчетности, реализованных в ПК "ОФО-Банк".

После загрузки/импорта в базу данных сведений по всем филиалам банка необходимо сформировать сводную отчетность для последующего представления в ТУ Банка России.

Для того чтобы сформировать сводную отчетность, используя способ **"Полная консолидация"**:

1. Выберите в выпадающем списке **"Банк/филиал"** панели инструментов название головного офиса банка, для которого формируются сводная отчетность.
2. Установите переключатель **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы " Σ ") во включенное состояние.
3. Выберите в главном меню **"Отчеты"** пункт **"Выполнить консолидацию"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Выбор способа консолидации"** (рис. 144).

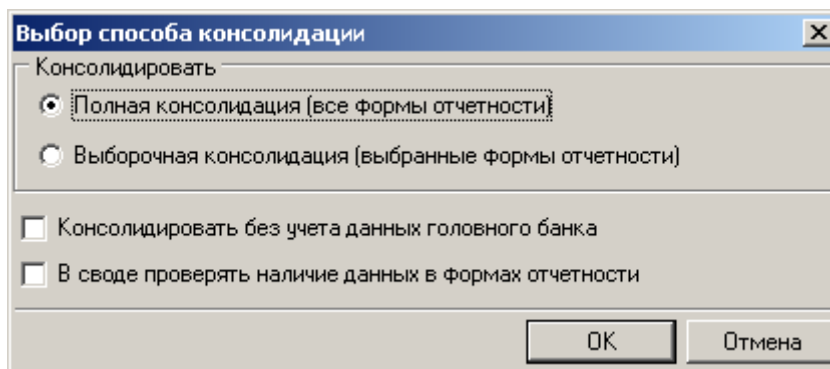


Рисунок 144. Диалоговое окно "Выбор способа консолидации"

4. В диалоговом окне "Выбор способа консолидации" (рис. 144), в группе кнопок выбора "Консолидировать" выберите кнопку "Полная консолидация (все формы отчетности)" и нажмите кнопку "ОК", в противном случае нажмите кнопку "Отмена".

☞ Переключатель "Консолидировать без учета данных головного банка" предназначен для проведения автоматической консолидации как полной, так и выборочной, без учета данных головного офиса банка, т.е. в сводный отчет попадут только данные всех филиалов.

☞ Переключатель "В сводке проверять наличие данных в формах отчетности" предназначен для проверки наличия данных в сводке. Например: в сводке заполнена форма, а во всех филиалах и головном офисе банка данная форма не заполнена, т.е. нулевая. Если провести свод, то заполненная сводная форма обнулится. Данная опция предназначена для исключения подобных ситуаций.

5. Если в диалоговом окне "Выбор способа консолидации" (рис. 144) была нажата кнопка "ОК", то на экране появится информационное окно, в котором будет отображаться процесс формирования сводной отчетности.
6. После окончания процесса формирования сводной отчетности, при включенном переключателе "Консолидация" (кнопка с изображением математического знака суммы " Σ "), распечатайте отчетные формы и сформируйте электронную копию (экспортируемый файл) в программу Банка России (Kliko, Obved или ПТК ПСД).

☞ На этом процесс формирования сводной отчетности завершен.

11.1.4.2. Выборочная консолидация

Выборочная консолидация – автоматическая консолидация предварительно выбранных форм отчетности, реализованных в ПК "ОФО-Банк".

После загрузки/импорта в базу данных сведений по всем филиалам банка необходимо сформировать сводную отчетность для последующего представления в ТУ Банка России.

Для того чтобы сформировать сводную отчетность, используя способ "Выборочная консолидация":

1. Выберите в выпадающем списке "Банк/филиал" панели инструментов название головного офиса банка, для которого формируются сводная отчетность.
2. Установите переключатель "Консолидация" (кнопка с изображением математического знака суммы " Σ ") во включенное состояние.

3. Выберите в главном меню **"Отчеты"** пункт **"Выполнить консолидацию"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Выбор способа консолидации"** (рис. 145).

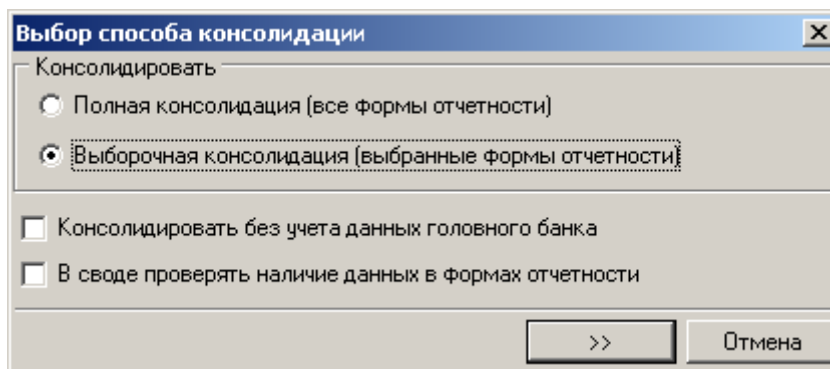


Рисунок 145. Диалоговое окно "Выбор способа консолидации"

4. В диалоговом окне **"Выбор способа консолидации"** (рис. 145), в группе кнопок выбора **"Консолидировать"** выберите радио-кнопку **"Выборочная консолидация (выбранные формы отчетности)"** и нажмите кнопку **">>"**, в противном случае нажмите кнопку **"Отмена"**.

☞ Переключатель **"Консолидировать без учета данных головного банка"** предназначен для проведения автоматической консолидации как полной, так и выборочной, без учета данных головного офиса банка, т.е. в сводный отчет попадут только данные всех филиалов.

☞ Переключатель **"В сводке проверять наличие данных в формах отчетности"** предназначен для проверки наличия данных в сводке. Например: в сводке заполнена форма, а во всех филиалах и головном офисе банка данная форма не заполнена, т.е. нулевая. Если провести свод, то заполненная сводная форма обнулится. Данная опция предназначена для исключения подобных ситуаций.

5. Если в диалоговом окне **"Выбор способа консолидации"** (рис. 145) была нажата кнопка **">>"**, то на экране появится диалоговое окно **"Выбор форм"** (рис. 146), в котором будут отображены все формы отчетности, реализованные в ПК "ОФО-Банк".

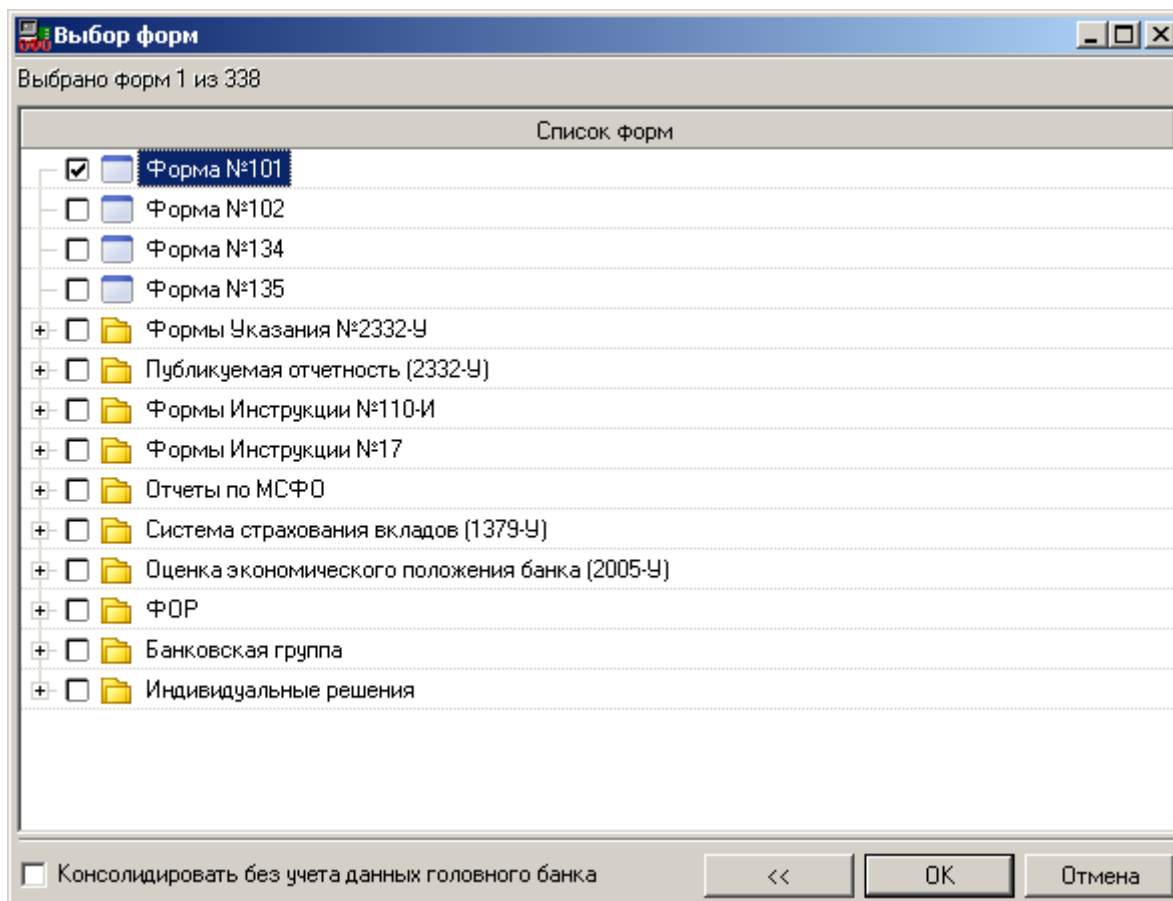


Рисунок 146. Диалоговое окно "Выбор форм"

6. В диалоговом окне **"Выбор форм"** (рис. 146), с помощью переключателей выберите необходимые формы отчетности для консолидации и нажмите на кнопку **"OK"**, в противном случае нажмите кнопку **"Отмена"**.
7. Если в диалоговом окне **"Выбор форм"** (рис. 146), была нажата кнопка **"OK"**, то на экране появится информационное окно, в котором будет отображаться процесс формирования сводной отчетности.
8. После окончания процесса формирования сводной отчетности, при включенном переключателе **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы **"Σ"**), распечатайте отчетные формы и сформируйте электронную копию (экспортируемый файл) в программу Банка России (**Kliko**, **Obved** или **ПТК ПСД**).

✂ На этом процесс формирования сводной отчетности завершен.

11.2. Консолидированная отчетность банковской группы

ПК **"ОФО-Банк"** позволяет формировать финансовую отчетность для коммерческих кредитных организаций, имеющих несколько дочерних банков и/или филиалов, по данным, предоставляемым этими дочерними банками и/или филиалами. Такая отчетность в ПК **"ОФО-Банк"** называется **консолидированной**. Для формирования консолидированной отчетности банковской группы предназначен комплект версий ПК **"ОФО-Банк"**, состоящий из:

- версия **5.2** ПК **"ОФО-Банк"** – для **головного банка** банковской группы;
- версия **5.1** ПК **"ОФО-Банк"** – для **дочернего многофилиального банка** банковской

группы;

- версия **5.1.Ф** ПК "ОФО-Банк" – для **филиалов** **головного** или **дочернего многофилиального банка** банковской группы;
- версия **5.0** ПК "ОФО-Банк" – для **дочернего банка** банковской группы, **не имеющего филиалов**.

Организация электронного документооборота при формировании консолидированной отчетности банковской группы представлена на рис. 147.

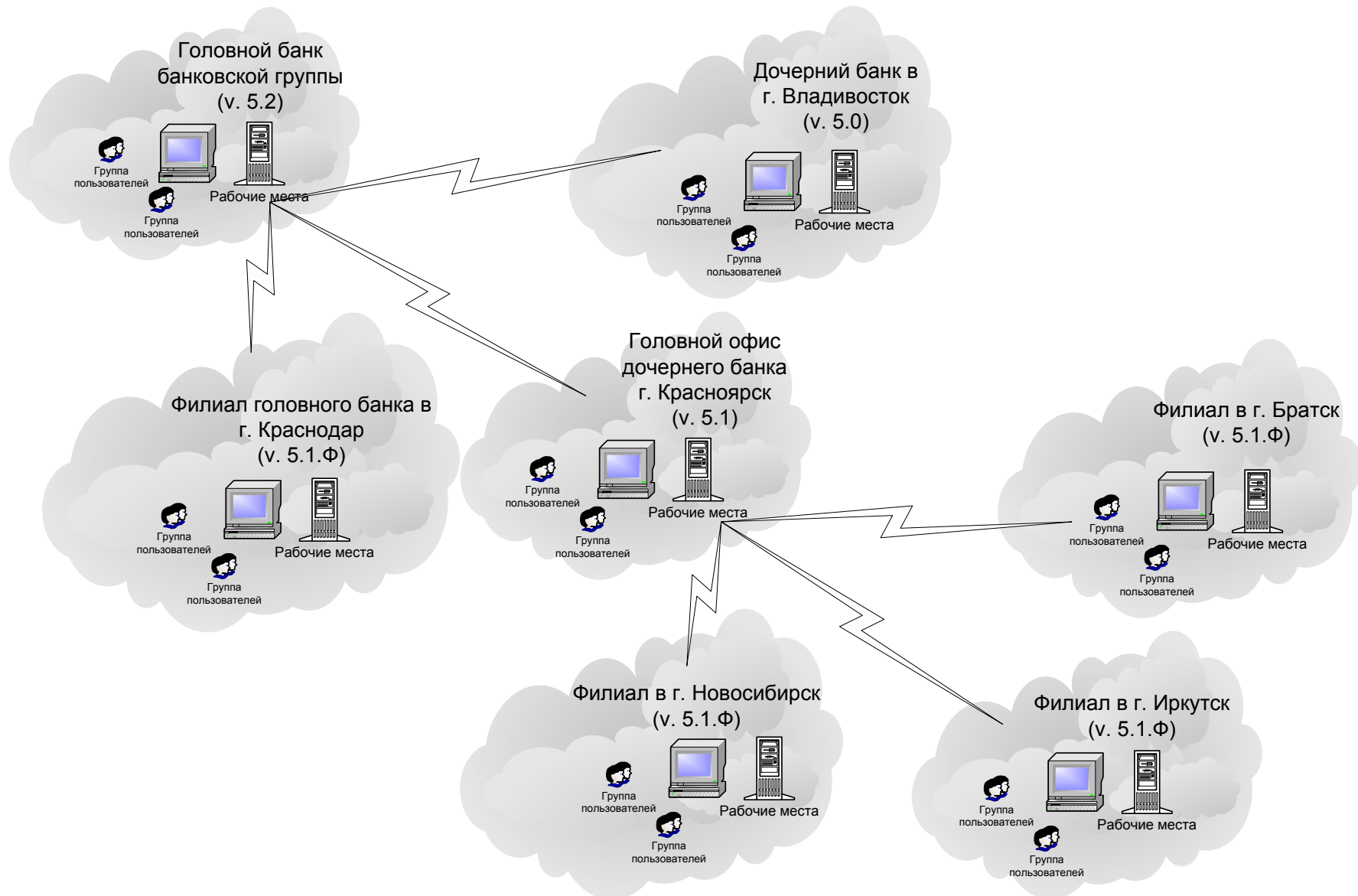


Рисунок 147. Организация электронного документооборота при формировании консолидированной отчетности банковской группы

Для корректного формирования консолидированной отчетности необходимо следующее:

- в справочник **"Банки"** должна быть введена информация о самом головном банке банковской группы, его филиалах и его дочерних банках (рис. 148);

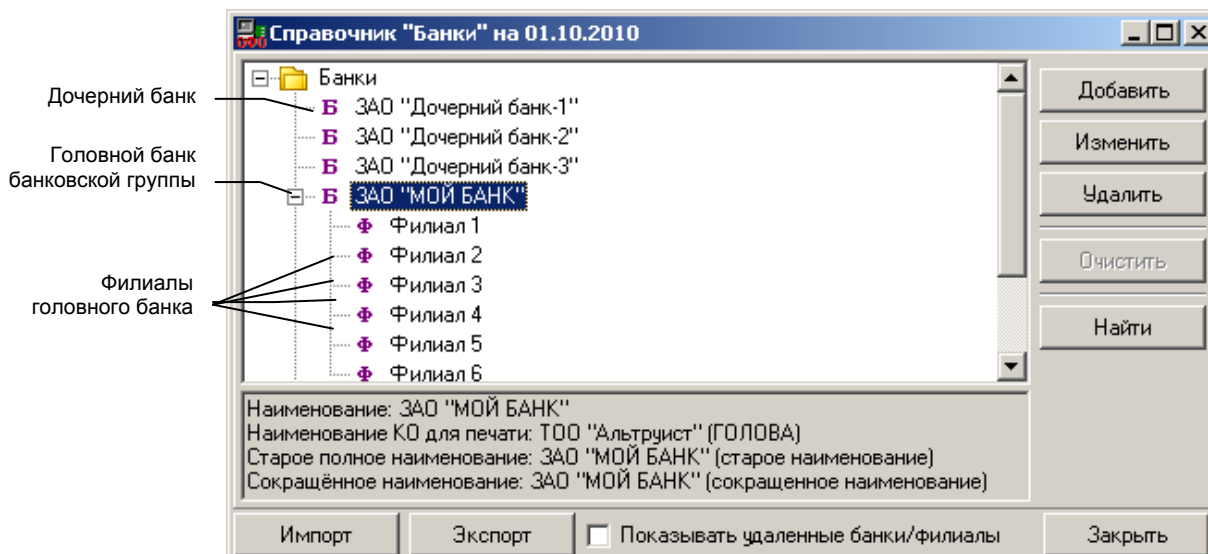


Рисунок 148. Справочник "Банки"

✎ Для филиалов головного банка банковской группы в поле **"Раздел"** справочника **"Банки"** должен быть указан банк, филиалами которого они являются. В противном случае консолидированная отчетность, при наличии у головного банка филиалов, не будет сформирована. Как организовать подчиненность филиалов банку подробнее смотрите пункт 6.5 "Подчиненность элементов справочника".

- для головного банка банковской группы должны быть введены (или импортированы) все необходимые для формирования отчетности данные, включая данные в формах, заполняемых в автоматизированном режиме. Иначе говоря, для головного банка необходимо иметь полностью сформированную и проверенную финансовую отчетность;
- для дочерних банков и филиалов головного банка должны быть загружены/импортированы (подробнее смотрите п. 11.2.3) все необходимые для формирования консолидированной отчетности данные, включая данные в формах, заполняемых в автоматизированном режиме, которые заносятся в самих дочерних банках и филиалах головного банка на местах. Иначе говоря, присланная отчетность дочерних банков и филиалов головного банка должна быть полностью сформированная и проверенная.

✎ Версии программного комплекса **"ОФО-Банк"** 5.0 и 5.1.Ф отличаются от версий 5.2 и 5.1 наличием в последних функций формирования сводной/консолидированной отчетностей. Так, в панели инструментов версий 5.2 и 5.1 имеется переключатель **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы **"Σ"**). Для перехода в режим работы со сводной/консолидированной отчетностью этот переключатель необходимо сделать активным (вид вдавленной кнопки).

11.2.1. Процесс формирования консолидированной отчетности

11.2.1.1. Вариант 1. У головного банка есть филиалы, у дочернего банка есть филиалы

✎ Для реализации данного варианта устанавливаются следующие версии ПК "ОФО-Банк":

- для **головного банка** – версия 5.2;
- для **филиалов головного банка** – версия 5.1.Ф;
- для **дочернего банка** – версия 5.1;
- для **филиалов дочернего банка** – версия 5.1.Ф.

Со стороны **филиалов головного или дочернего банков** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В каждом филиале головного или дочернего банков импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.
2. В каждом филиале полученная отчетность проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений **ПК "ОФО-Банк"**.
3. Данные сохраняются в одном файле (с помощью пункта меню **"Сохранения отчета"** подробнее смотрите п. **11.2.2**).
4. Сохраненный файл пересылается в головной или дочерний офис банков любым удобным способом (например, по электронной почте).

Со стороны **дочернего банка** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В дочернем банке импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.
2. В базу данных **ПК "ОФО-Банк"** загружаются/импортируются присланные файлы от филиалов (с помощью пункта меню **"Загрузка отчета"** более подробно смотрите п. **11.2.3**).
3. В панели инструментов, в выпадающем списке **"Банк/филиал"**, выбирается головной офис банка и переключатель **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы **"Σ"**) устанавливается во включенное состояние.
4. Производится свод данных в один общий отчет банка (включая все его филиалы). Более подробно смотрите п. **11.2.4**.
5. Сводная отчетность обрабатывается аналогично обычному отчету.

✎ Доступ к сводной отчетности осуществляется нажатием на кнопку с изображением математического знака суммы **"Σ"**. Нажатая кнопка **"Σ"** свидетельствует о том, что осуществляется работа со сводной отчетностью.

6. Полученная сводная отчетность дочернего банка проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений **ПК "ОФО-Банк"**.
7. Сводная отчетность распечатывается с помощью меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"**.
8. Проверенная сводная отчетность экспортируется в программу Банка России (**Kliko**, **Obved** или **ПТК ПСД**).
9. Данные сводной отчетности дочернего банка сохраняются в одном файле (с помощью пункта меню **"Сохранения отчета"** подробнее смотрите п. **11.2.2**).
10. Сохраненный файл пересылается в головной банк банковской группы любым удобным способом (например, по электронной почте).

Со стороны **головного офиса банковской группы** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В головном офисе банка импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.
2. В базу данных **ПК "ОФО-Банк"** загружаются/импортируются присланные файлы от филиалов и дочерних банков (с помощью пункта меню **"Загрузка отчета"** более подробно смотрите п. **11.1.3**).
3. В панели инструментов, в выпадающем списке **"Банк/филиал"**, выбирается головной банк банковской группы и переключатель **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы **"Σ"**) устанавливается во включенное состояние.
4. Производится свод данных головного банка в один общий отчет банка (включая все его филиалы). Более подробно смотрите п. **11.2.4**.
5. Сводная отчетность обрабатывается аналогично обычному отчету.

➤ Доступ к сводной отчетности осуществляется нажатием на кнопку с изображением математического знака суммы **"Σ"**. Нажатая кнопка **"Σ"** свидетельствует о том, что осуществляется работа со сводной отчетностью. При отжатой кнопке **"Σ"** работа осуществляется с данными головного офиса банка.

6. После формирования сводной отчетности головного банка и его филиалов, производится формирование консолидированной отчетности. Более подробно смотрите п. **11.2.4**.
7. Полученная консолидированная отчетность проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений **ПК "ОФО-Банк"**.
8. Консолидированная отчетность распечатывается с помощью меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"**.
9. Проверенная консолидированная отчетность экспортируется в программу Банка России **Kliko**.

11.2.1.2. Вариант 2. У головного банка есть филиалы, у дочернего банка нет филиалов

✂ Для реализации данного варианта устанавливаются следующие версии ПК "ОФО-Банк":

- для **головного банка** – версия 5.2;
- для **филиалов головного банка** – версия 5.1.Ф;
- для **дочернего банка** – версия 5.0;

Со стороны **филиалов головного банков банковской группы** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В каждом филиале головного банка банковской группы импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.
2. В каждом филиале полученная отчетность проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений **ПК "ОФО-Банк"**.
3. Данные сохраняются в одном файле (с помощью пункта меню **"Сохранения отчета"** подробнее смотрите п. **11.2.2**).
4. Сохраненный файл пересылается в головной банк банковской группы любым удобным способом (например, по электронной почте).

Со стороны **дочернего банка** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В дочернем банке импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.
2. Полученная отчетность дочернего банка проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений **ПК "ОФО-Банк"**.
3. Отчетность дочернего банка распечатывается с помощью меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"**.
4. Проверенная отчетность дочернего банка экспортируется в программу Банка России (**Kliko, Obved** или **ПТК ПСД**).
5. Данные сформированной отчетности дочернего банка сохраняются в одном файле (с помощью пункта меню **"Сохранения отчета"** подробнее смотрите п. **11.2.2**).
6. Сохраненный файл пересылается в головной банк банковской группы любым удобным способом (например, по электронной почте).

Со стороны **головного офиса банковской группы** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В головном офисе банка импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и

расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.

2. В базу данных ПК **"ОФО-Банк"** загружаются/импортируются присланные файлы от филиалов (с помощью пункта меню **"Загрузка отчета"** более подробно смотрите п. **11.1.3**).
3. В панели инструментов, в выпадающем списке **"Банк/филиал"**, выбирается головной банк банковской группы и переключатель **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы **"Σ"**) устанавливается во включенное состояние.
4. Производится свод данных головного банка в один общий отчет банка (включая все его филиалы). Более подробно смотрите п. **11.2.4**.
5. Сводная отчетность обрабатывается аналогично обычному отчету.

✎ Доступ к сводной отчетности осуществляется нажатием на кнопку с изображением математического знака суммы **"Σ"**. Нажатая кнопка **"Σ"** свидетельствует о том, что осуществляется работа со сводной отчетностью. При отжатой кнопке **"Σ"** работа осуществляется с данными головного офиса банка.

6. После формирования сводной отчетности головного банка и его филиалов, производится формирование консолидированной отчетности. Более подробно смотрите п. **11.2.4**.
7. Полученная консолидированная отчетность проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений ПК **"ОФО-Банк"**.
8. Консолидированная отчетность распечатывается с помощью меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"**.
9. Проверенная консолидированная отчетность экспортируется в программу Банка России **Kliko**.

11.2.1.3. Вариант 3. У головного банка нет филиалов, у дочернего банка есть филиалы

✎ Для реализации данного варианта устанавливаются следующие версии ПК **"ОФО-Банк"**:

- для **головного банка** – версия 5.2;
- для **дочернего банка** – версия 5.1;
- для **филиалов дочернего банка** – версия 5.1.Ф.

Со стороны **филиалов дочернего банка** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В каждом филиале дочернего банка импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.
2. В каждом филиале полученная отчетность проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений ПК **"ОФО-Банк"**.

3. Данные сохраняются в одном файле (с помощью пункта меню **"Сохранения отчета"** подробнее смотрите п. **11.2.2**).
4. Сохраненный файл пересылается в дочерний банк любым удобным способом (например, по электронной почте).

Со стороны **дочернего банка** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В дочернем банке импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.
2. В базу данных **ПК "ОФО-Банк"** загружаются/импортируются присланные файлы от филиалов (с помощью пункта меню **"Загрузка отчета"** более подробно смотрите п. **11.2.3**).
3. В панели инструментов, в выпадающем списке **"Банк/филиал"**, выбирается головной офис банка и переключатель **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы **"Σ"**) устанавливается во включенное состояние.
4. Производится свод данных в один общий отчет банка (включая все его филиалы). Более подробно смотрите п. **11.2.4**.
5. Сводная отчетность обрабатывается аналогично обычному отчету.

Доступ к сводной отчетности осуществляется нажатием на кнопку с изображением математического знака суммы **"Σ"**. Нажатая кнопка **"Σ"** свидетельствует о том, что осуществляется работа со сводной отчетностью. При отжатой кнопке **"Σ"** работа осуществляется с данными головного офиса банка.

6. Полученная сводная отчетность дочернего банка проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений **ПК "ОФО-Банк"**.
7. Сводная отчетность распечатывается с помощью меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"**.
8. Проверенная сводная отчетность экспортируется в программу Банка России (**Kliko, Obved** или **ПТК ПСД**).
9. Данные сводной отчетности дочернего банка сохраняются в одном файле (с помощью пункта меню **"Сохранения отчета"** подробнее смотрите п. **11.2.2**).
10. Сохраненный файл пересылается в головной банк банковской группы любым удобным способом (например, по электронной почте).

Со стороны **головного банка банковской группы** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В головном банке импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и

расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.

2. В базу данных ПК **"ОФО-Банк"** загружаются/импортируются присланные файлы от дочерних банков (с помощью пункта меню **"Загрузка отчета"** более подробно смотрите п. **11.1.3**).
3. После формирования отчетности головного банка производится формирование консолидированной отчетности. Более подробно смотрите п. **11.2.4**.
4. Полученная консолидированная отчетность проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений ПК **"ОФО-Банк"**.
5. Консолидированная отчетность распечатывается с помощью меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"**.
6. Проверенная консолидированная отчетность экспортируется в программу Банка России **Kliko**.

11.2.1.4. Вариант 4. У головного банка нет филиалов, у дочернего банка нет филиалов

✎ Для реализации данного варианта устанавливаются следующие версии ПК **"ОФО-Банк"**:

- для **головного банка** – версия 5.2;
- для **дочернего банка** – версия 5.0;

Со стороны **дочернего банка** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В дочернем банке импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.
2. Сформированная отчетность дочернего банка проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений ПК **"ОФО-Банк"**.
3. Полученная отчетность дочернего банка распечатывается с помощью меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"**.
4. Проверенная сводная отчетность экспортируется в программу Банка России (**Kliko**, **Obved** или **ПТК ПСД**).
5. Данные сводной отчетности дочернего банка сохраняются в одном файле (с помощью пункта меню **"Сохранения отчета"** подробнее смотрите п. **11.2.2**).
6. Сохраненный файл пересылается в головной банк банковской группы любым удобным способом (например, по электронной почте).

Со стороны **головного банка банковской группы** для формирования консолидированной отчетности осуществляются следующие действия:

1. В головном банке импортируются/вводятся данные по балансовым счетам, данные по внебалансовым счетам, данные по символам отчета о прибылях и убытках и расшифровки отдельных балансовых счетов и символов ОПУ. На базе этой информации заполняются формы в автоматизированном режиме.
2. После формирования отчетности головного банка производится формирование консолидированной отчетности. Более подробно смотрите п. **11.2.4**.
3. Полученная консолидированная отчетность проверяется с помощью внутриформенных, межформенных и дополнительных пользовательских контрольных соотношений **ПК "ОФО-Банк"**.
4. Консолидированная отчетность распечатывается с помощью меню **"Сервис"** пункт **"Печать отчетов"**.
5. Проверенная консолидированная отчетность экспортируется в программу Банка России **Kliko**.

11.2.2. Сохранение отчетности филиала для передачи в головной офис банка

- ✎ Сохранение сформированной отчетности банка/филиала из базы данных используется, как правило, при формировании сводной отчетности многофилиального банка или при формировании консолидированной отчетности банковских групп.
 - ✎ Также операция **"Сохранение сформированной отчетности банка/филиала из базы данных"** может использоваться головными или дочерними банками, или филиалами для резервного хранения сформированной отчетности в ПК "ОФО-Банк" на случай форс-мажорных событий.
 - ✎ При сохранении сформированной отчетности из БД комплекса **"ОФО-Банк"** осуществляется запись на диск в специальных форматах обмена данных (форматы ПК "ОФО-Банк") в виде одного архивного файла формата **XML** (файл имеет расширение **.DRJX**) или в виде одного архивного файла с расширением **.DRJ**.
 - ✎ При сохранении информации в файлы обмена записывается вся отчетность банка или филиала, выбранного в выпадающем списке **"Банк/филиал"** панели инструментов, и на дату, выбранную в выпадающем списке **"Отчетная дата"**.
- ☞ Для того, чтобы сохранить сформированную отчетность банка или филиала:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Сохранение отчета"**. В диалоговом окне **"Выбор способа сохранения отчета"** выберите способ сохранения: "полное сохранение (все формы отчетности)" или "выборочное сохранение (выбранные формы отчетности)" (более подробно смотрите пункт 9.3 "Сохранение сформированной отчетности банка/филиала из базы данных"). После этого на экране появится диалоговое окно **"Сохранение отчета"** (рис. 149).

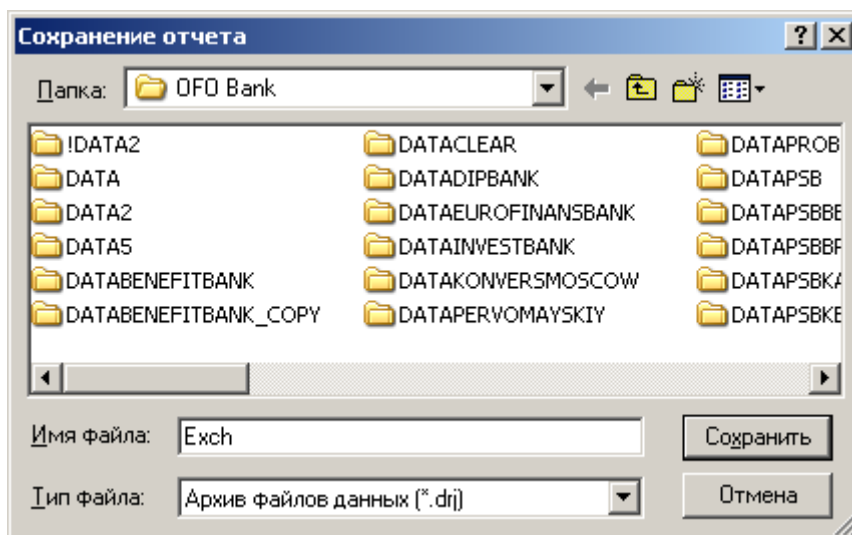


Рисунок 149. Диалоговое окно "Сохранение отчета"

2. В диалоговом окне "Сохранение отчета" (рис. 149) укажите каталог, в который будете сохранять архив данных. В поле "Имя файла:" введите имя файла, под которым будет сохранен архив данных.
3. Нажмите кнопку "Сохранить". На экране появится информационное поле, в котором будет отображаться процесс сохранения сформированной отчетности.

11.2.3. Загрузка отчетности филиала в головном офисе банка

Загрузка сформированной отчетности банка/филиала в базу данных используется, как правило, при формировании сводной отчетности многофилиального банка или при формировании консолидированной отчетности банковских групп.

Также операция "Загрузка сформированной отчетности банка/филиала в базу данных" может использоваться головными офисами банка или филиалами для резервной загрузки ранее сохраненной сформированной отчетности в ПК "ОФО-Банк" при случаях форс-мажорных событий.

При загрузке сформированной отчетности в БД комплекса "ОФО-Банк" осуществляется импорт файлов в специальных форматах обмена данных (форматы ПК "ОФО-Банк") в виде одного архивного файла формата XML (файл имеет расширение .DRJX) или в виде одного архивного файла с расширением .DRJ.

При загрузке информации из файлов обмена импортируется вся присланная отчетность банка или филиала.

Для того, чтобы загрузить/импортировать присланные файлы из филиалов:

1. Поместите присланные файлы из филиалов в соответствующие подкаталоги.

Рекомендуется для каждого филиала создавать отдельный подкаталог.

2. Выберите в главном меню "Сервис" пункт "Загрузка отчета". После этого на экране появится диалоговое окно "Загрузка отчета" (рис. 150).

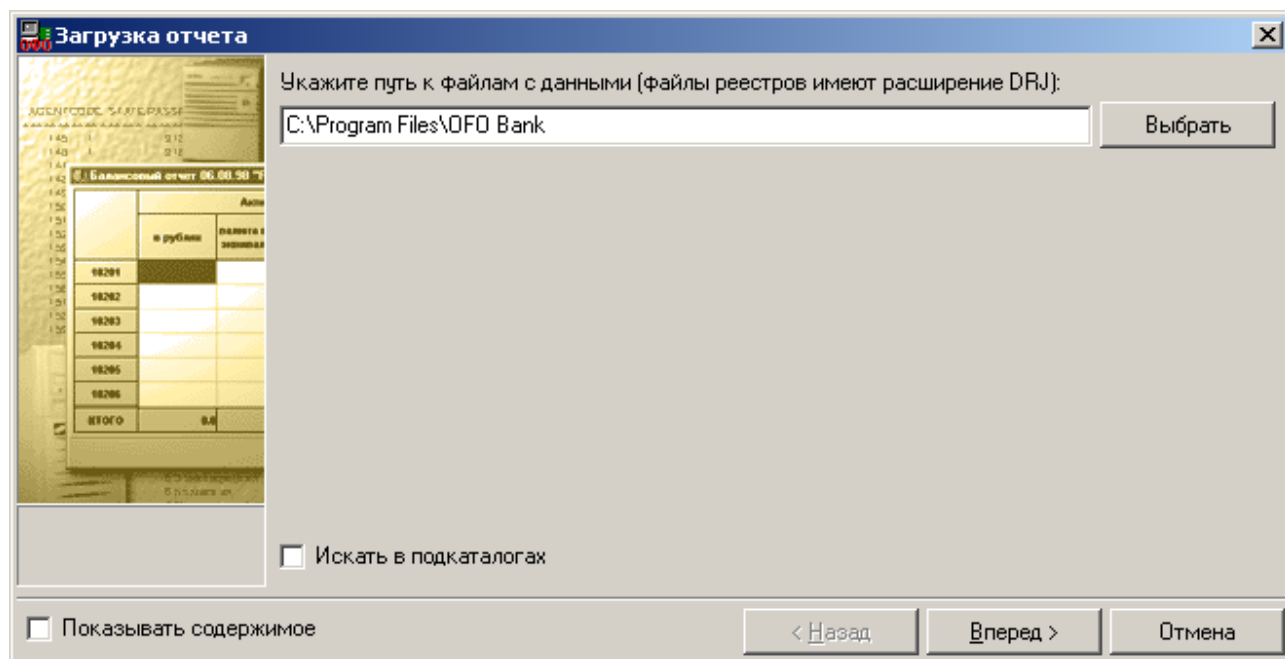


Рисунок 150. Диалоговое окно "Загрузка отчета"

3. В диалоговом окне **"Загрузка отчета"** (рис. 150) укажите путь либо к корневому каталогу, в котором находятся подкаталоги с данными, либо непосредственно к подкаталогу с данными определенного филиала (файлы с данными имеют расширение **DRJ**), по которому будет осуществляться поиск файлов с архивными данными.
4. Выставьте опцию **"Искать в подкаталогах"** во включенное положение, если указан корневой каталог в поле **"Путь к файлам"**, а также присутствуют еще подкаталоги и есть необходимость поиска в них и последующего импорта файлов с архивными данными.
5. Нажмите кнопку **"Вперед"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Загрузка отчета". Список файлов"** (рис. 151).

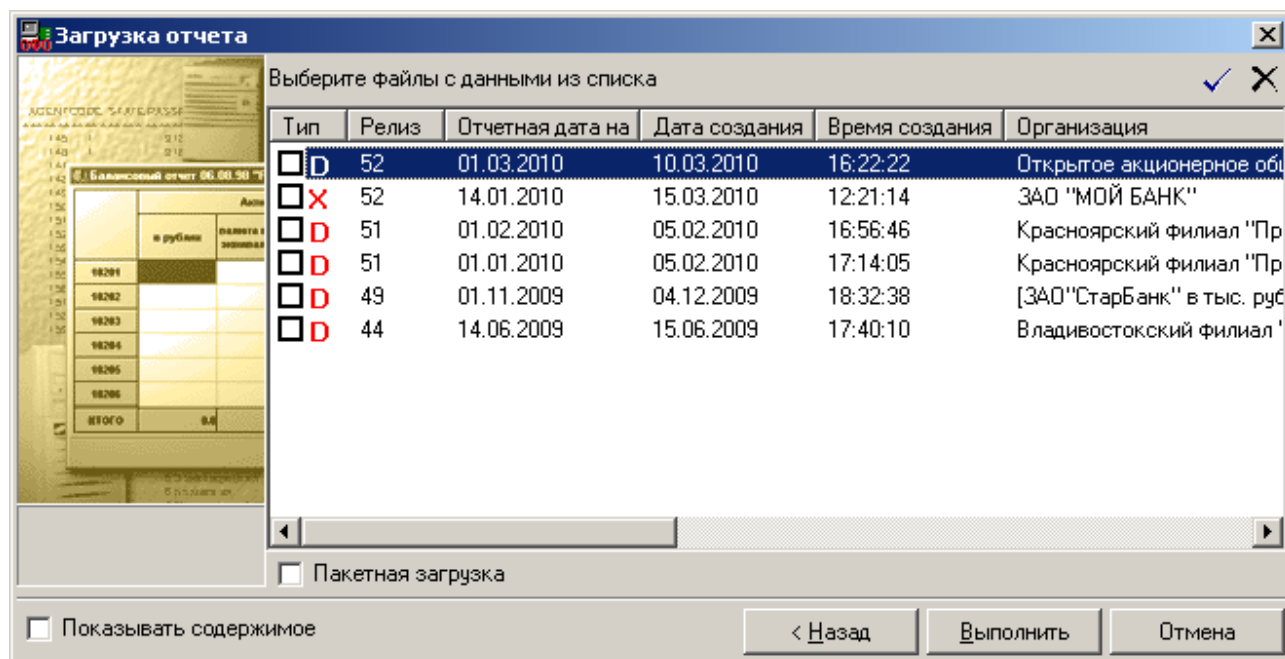


Рисунок 151. Диалоговое окно "Загрузка отчета". Список файлов

6. В диалоговом окне **"Загрузка отчета". Список файлов"** (рис. 151) выберите позиции для загрузки/импорта сформированной отчетности филиала.
7. Нажмите кнопку **"Выполнить"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Импорт данных"** (рис. 152).

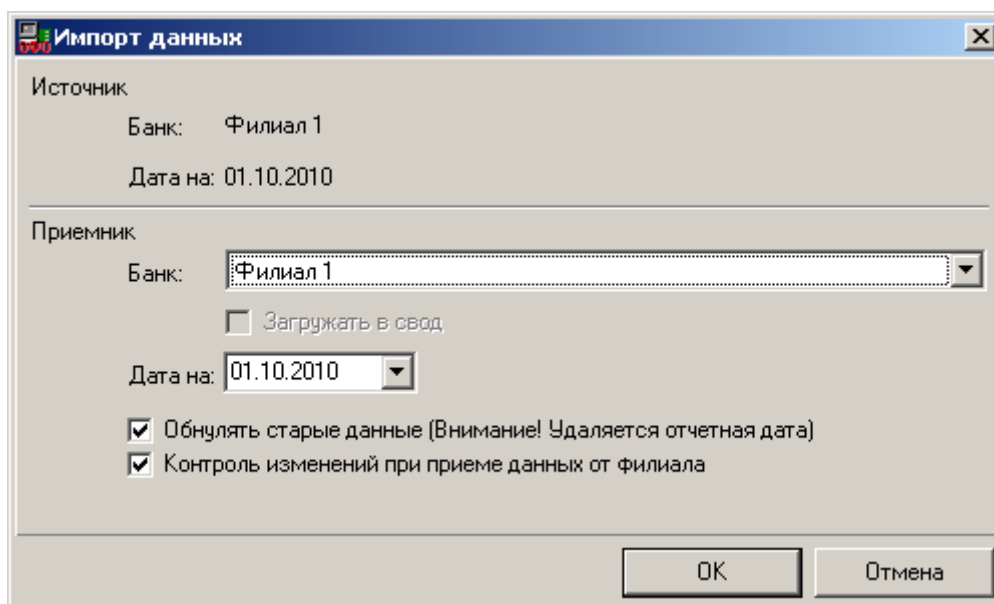


Рисунок 152. Диалоговое окно "Импорт данных"

8. В диалоговом окне **"Импорт данных"** (рис. 152) при необходимости выполните следующее:
 - при несовпадении банка-источника и банка-приемника, из выпадающего списка **"Банк"** раздела **"Приемник"** выберите нужный банк или филиал;

✎ Для того, чтобы всегда правильно определялись банк-источник и банк-приемник, необходимо чтобы в главном блоке ПК **"ОФО-Банк"**, в справочнике **"Банки"** как у банка-источника (у того банка или филиала, который прислал файл с данными), так и у банка-приемника (тот банк или филиал, который принимает присланные файлы с данными) полные наименования полностью совпадали.

- при несовпадении даты отчетности у банка-источника и банка-приемника, укажите в поле **"Дата на"** требуемую дату отчетности;

✎ Если указанная отчетная дата отсутствовала у банка-приемника, то она будет создана автоматически.

- выставьте опцию **"Обнулять старые данные"** если есть необходимость в обнулении ранее импортированных данных;

☛ **Внимание! При включенной опции "Обнулять старые данные" полностью удаляется отчетная дата! Так, например, если осуществляется загрузка только формы 302 и выставляется опция "Обнулять старые данные", то форма 302 загрузится, а все остальные формы с данными, которые ранее были загружены, будут пустые.**

- выставьте опцию **"Контроль изменений при приеме данных от филиала"** если есть необходимость в проведении контроля измененных данных от банка или филиала при каждом последующем приеме этих данных;

✎ Опция **"Контроль изменений при приеме данных от филиала"** предназначена для возможности проверки измененных данных при импорте данных от банка или филиала при каждом последующем приеме данных от банков или филиалов. При этом пользователю предоставляется возможность выборочной загрузки измененных данных. Результаты контроля можно увидеть в диалоговом окне **"Результаты сравнения данных"** (рис. 153).

9. Нажмите кнопку **"ОК"**. На экране появится информационное поле, в котором будут отображаться процессы сканирования, копирования и сравнения принимаемых отчетных данных.
10. Если в диалоговом окне **"Импорт данных"** (рис. 152) была выставлена опция **"Контроль изменений при приеме данных от филиала"**, то, при наличии измененных или новых данных, на экране появится диалоговое окно **"Результаты сравнения данных"** (рис. 153).

✎ В диалоговое окно **"Результаты сравнения данных"** (рис. 153) пользователю предоставляется возможность выборочной загрузки измененных данных. Если измененные данные нет необходимости загружать, то напротив их снимите опцию с изображением крестика "x". Эти данные не будут перенесены в базу данных ПК **"ОФО-Банк"**.

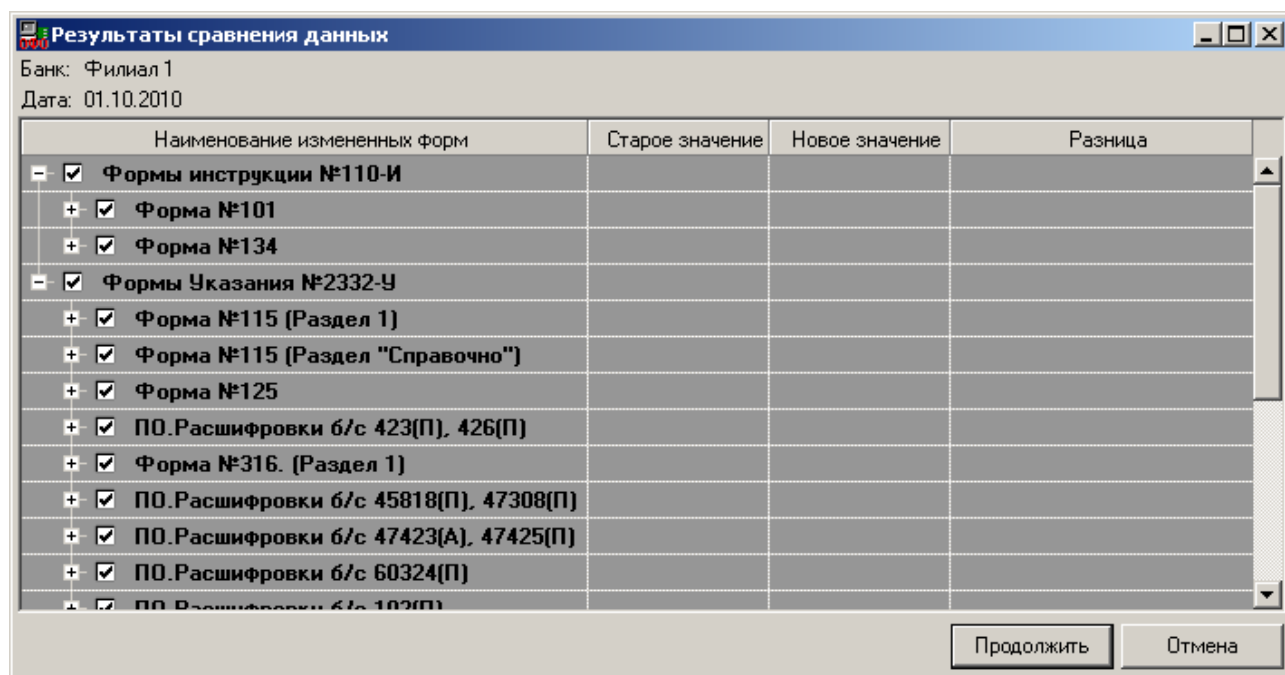


Рисунок 153. Диалоговое окно **"Результаты сравнения данных"**

11. В диалоговом окне **"Результаты сравнения данных"** (рис. 153) нажмите кнопку **"Продолжить"** для продолжения процесса загрузки/импорта отчетных данных от филиала. На экране появится информационное окно, в котором будет отображаться процесс копирования принимаемых отчетных данных.

11.2.4. Формирование консолидированной отчетности

Если головной банк банковской группы является многофилиальным банком, то перед формированием сводной отчетности (головной банк плюс филиалы) необходимо заполнить следующие формы отчетности: №№ 802 "Консолидированный балансовый отчет", 803 "Консолидированный отчет о прибылях и убытках" и 805 "Отчет об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы".

Для правильного заполнения форм отчетности банковской группы №№ 802, 803 и 805 необходимо проделать следующее:

Все последующие действия приведены на примере формы отчетности №802. Заполнение остальных форм отчетности (№№ 803 и 805) аналогично заполнению формы отчетности №802.

- В главном меню "Банковская группа" выберите пункт "Форма №802". На экране появится диалоговое окно "Форма №802" (рис. 154).

Статьи консолидированного балансового отчета	Балансовый отчет головной кредитной организации	Показатели участников группы	Промежуточный результат (гр.3+4+5+6+...)	Корректировки (в т.ч. взаимные операции)		Данные на отчетную дату (гр.7+гр.8-гр.9)	Данные за соответствующий период прошлого года
				увеличение	уменьшение		
	3		7	8	9	10	11
I. АКТИВЫ							
1. Денежные средства	524 802		524 802	0	0	524 802	0
2. Средства кредитных организаций в центральных банках	288 284		288 284	0	0	288 284	0
2.1. Средства в Центральном банке Российской Федерации	288 284		288 284	0	0	288 284	0
2.1.а. Средства в иностранных центральных банках	0		0	0	0	0	0
2.1.1. Обязательные резервы в Центральном банке РФ	50 266		50 266	0	0	50 266	0
2.1.1.а. Обязательные резервы в иностранных центральных банках	0		0	0	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	96 006		96 006	0	0	96 006	0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 316 656		1 316 656	0	0	1 316 656	0
5. Чистая ссудная задолженность	6 011 934		6 011 934	0	0	6 011 934	0
6. Чистые вложения в ценные							

Рисунок 154. Диалоговое окно "Форма №802"

- В диалоговом окне "Форма №802" (рис. 154) два раза кликните левой кнопкой мыши в графе "Показатели участников группы". На экране появится диалоговое окно "Справочник: Банки" (рис. 155).

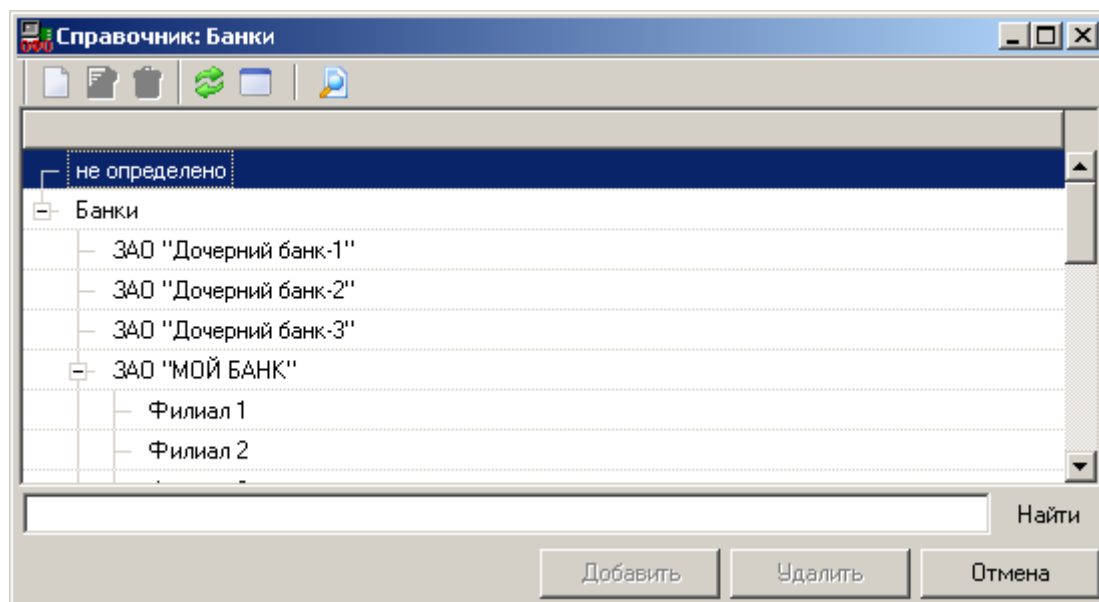


Рисунок 155. Диалоговое окно "Справочник: Банки"

3. В диалоговом окне "Справочник: Банки" (рис. 155) выберите дочерний банк, который необходимо добавить в форму № 802. Нажмите кнопку "Добавить". В форму № 802 добавится выбранный дочерний банк вместе со своими данными (рис. 156).

Форма №802 для "ЗАО "МОЙ БАНК"" на 01.10.2010						
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ				Квартальная/Годовая		
Статьи консолидированного балансового отчета	Балансовый отчет головной кредитной организации	Показатели участников группы		Промежуточ- ный резуль- тат (гр. 3+4+5+6+...)	Корректировки (в т.ч. взаимные операции)	
		ЗАО "Дочерний банк-1" (сокращенное наименование)			увеличение	уменьшение
	3			7	8	9
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	524 802	262 401		787 203	0	0
2. Средства кредитных организаций в центральных банках	288 284	0		432 426	0	0
2.1. Средства в Центральном банке Российской Федерации	288 284	144 142		432 426	0	0
2.1.а. Средства в иностранных центральных банках	0	0		0	0	0
2.1.1. Обязательные резервы в Центральном банке РФ	50 266	25 133		75 399	0	0
2.1.1.а. Обязательные резервы в иностраных центральных банках	0	0		0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	96 006	48 003		144 009	0	0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 316 656	658 328		1 974 984	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	6 011 934	3 005 967		9 017 901	0	0

Рисунок 156. Диалоговое окно "Форма №802" с добавленным дочерним банком

✎ Пункты 2-3 повторяются столько раз, сколько дочерних банков у головного банка банковской группы.

4. В диалоговом окне "Форма №802" (рис. 156) нажмите кнопку "Ok".

✎ Если головной банк банковской группы не является многофилиальным банком, то нижеописанные действия выполнять не надо.

После загрузки/импорта в базу данных сведений по всем филиалам банка необходимо сформировать сводную отчетность для последующего представления в ТУ Банка России.

☞ Для того чтобы сформировать сводную отчетность:

1. Выберите в выпадающем списке **"Банк/филиал"** панели инструментов название головного офиса банка, для которого формируются сводная отчетность.
2. Установите переключатель **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы **"Σ"**) во включенное состояние.
7. Выберите в главном меню **"Отчеты"** пункт **"Выполнить консолидацию"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Выбор способа консолидации"** (рис. 157).

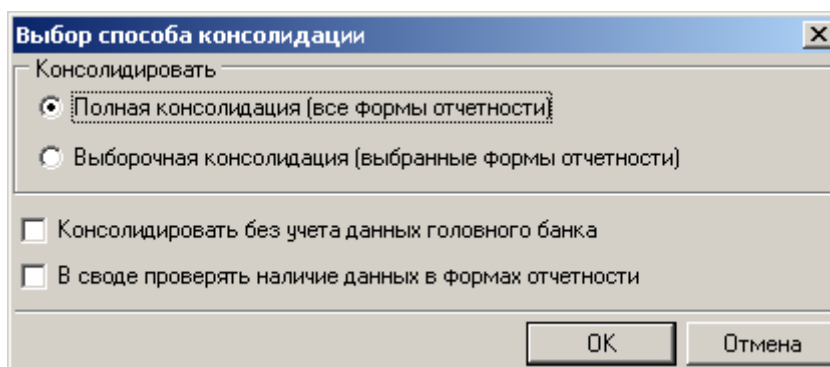


Рисунок 157. Диалоговое окно "Подтверждение"

3. В диалоговом окне **"Выбор способа консолидации"** (рис. 157) нажмите кнопку **"ОК"** если необходимо произвести формирование сводной отчетности, в противном случае нажмите кнопку **"Отмена"**.
4. Если в диалоговом окне **"Выбор способа консолидации"** (рис. 157) была нажата кнопка **"ОК"**, то на экране появится информационное окно, в котором будет отображаться процесс формирования сводной отчетности.
5. После окончания процесса формирования сводной отчетности, при включенном переключателе **"Консолидация"** (кнопка с изображением математического знака суммы **"Σ"**), распечатайте отчетные формы и сформируйте электронную копию (экспортируемый файл) в программу Банка России (Kliko, Obved или ПТК ПСД).

✎ Если головной банк банковской группы является многофилиальным банком, то после формированием сводной отчетности (головной банк плюс филиалы) заполненные формы отчетности: №№ **802** "Консолидированный балансовый отчет", **803** "Консолидированный отчет о прибылях и убытках" и **805** "Отчет об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы" сохранят все данные, введенные перед процессом свода (головной банк плюс филиалы). Внешний вид диалогового окна **"Форма №802"** (рис. 156) изменит свой вид на представленный на рис. 158.

Форма №802 для "[ЗАО "МОЙ БАНК"]" на 01.10.2010

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Квартальная/Годовая

Статьи консолидированного балансового отчета	Балансовый отчет головной кредитной организации	Показатели участников группы		Промежуточ- ный резуль- тат (гр.3+4+5+6+...)	Корректировки (в т.ч. взаимные операции)		Данные на отчетную дат (гр.7+гр.8-гр.9)
		ЗАО "Дочерн- банк-1" (сокращенно)			увеличение	уменьшение	
I. АКТИВЫ							
1. Денежные средства	787 203	262 401		1 049 604	0	0	1 049 604
2. Средства кредитных организаций в центральных банках	432 426	144 142		576 568	0	0	576 568
2.1. Средства в Центральном банке Российской Федерации	432 426	144 142		576 568	0	0	576 568
2.1.а. Средства в иностранных центральных банках	0	0		0	0	0	
2.1.1. Обязательные резервы в Центральном банке РФ	75 399	25 133		100 532	0	0	100 532
2.1.1.а. Обязательные резервы в иностраннх центральных банках	0	0		0	0	0	
3. Средства в кредитных организациях	144 009	48 003		192 012	0	0	192 012
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 974 984	658 328		2 633 312	0	0	2 633 312
5. Чистая ссудная задолженность	9 017 901	3 005 967		12 023 868	0	0	12 023 868

Ok Отмена Записать

Рисунок 158. Диалоговое окно "Форма №802" после проведения операции свод (головной офис плюс филиалы и дочерние банки)

✂ На этом процесс формирования консолидированной отчетности завершен.

12. Формирование отчетности по ФОРу

12.1. Общие сведения и рекомендации по формированию отчетности по ФОРу

✎ **ФОР** – данные (Приложения) в ПК "ОФО-Банк" в соответствии с Положением Банка России от 7 августа 2009г. №342-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" (далее по тексту **ФОР**).

✎ Все Приложения **ФОР** находятся в меню **Отчеты**, пункт **ФОР**.

Приложение 1.

Данные по Приложению 1 **ФОР** формируются на основе введенного (или импортируемого) пользователем показателя коэффициент усреднения и автоматически рассчитанных значений на основе Приложений 2 и 5.

Приложение 2.

Данные по Приложению 2 **ФОР** формируются на основе данных, введенных или импортируемых пользователем (например, коды обозначения расшифровок 474261, 408061 и т.д.) и автоматически рассчитанных значений на основе: форм 101 за весь отчетный период (данные по формам 101 за весь отчетный период должны быть импортированы пользователем), скорректированных на данные Приложения 6. Также данные по Приложению 2 **ФОР** формируются на основе автоматически рассчитанных значений Приложений 3 и 4.

Приложение 3.

Данные по Приложению 3 **ФОР** формируются на основе данных, введенных или импортируемых пользователем. Данные по Приложению 3 формируются на основании профессионального суждения кредитной организации, основанного на имеющихся у кредитной организации первичных и иных документах, характеризующих соответствующие обязательства.

Приложение 4.

Данные по Приложению 4 **ФОР** формируются только на основе автоматически рассчитанных значений форм 101 за весь отчетный период (данные по формам 101 за весь отчетный период должны быть импортированы пользователем).

Приложение 5.

Данные по Приложению 5 **ФОР** формируются только на основе автоматически рассчитанных значений форм 101 за весь отчетный период (данные по формам 101 за весь отчетный период должны быть импортированы пользователем).

Приложение 6.

Данные по Приложению 6 **ФОР** формируются на основе данных, введенных или импортируемых пользователем. Данные по Приложению 6 формируются на основании профессионального суждения кредитной организации, основанного на имеющихся у кредитной организации первичных и иных документах, характеризующих соответствующие обязательства.

Перед формированием отчетности по ФОРу рекомендуется в справочнике "**Банки**" добавить аналогичную уже существующей структуру банка с филиалами с добавлением слов "ФОР", которые будут являться отличительной чертой того, что этот банк (филиалы) предназначены для

формирования отчетности по ФОРу. В качестве примера рассмотрим следующую структуру банка: головной офис банка, с подчиненным ему филиалом (рис. 159).

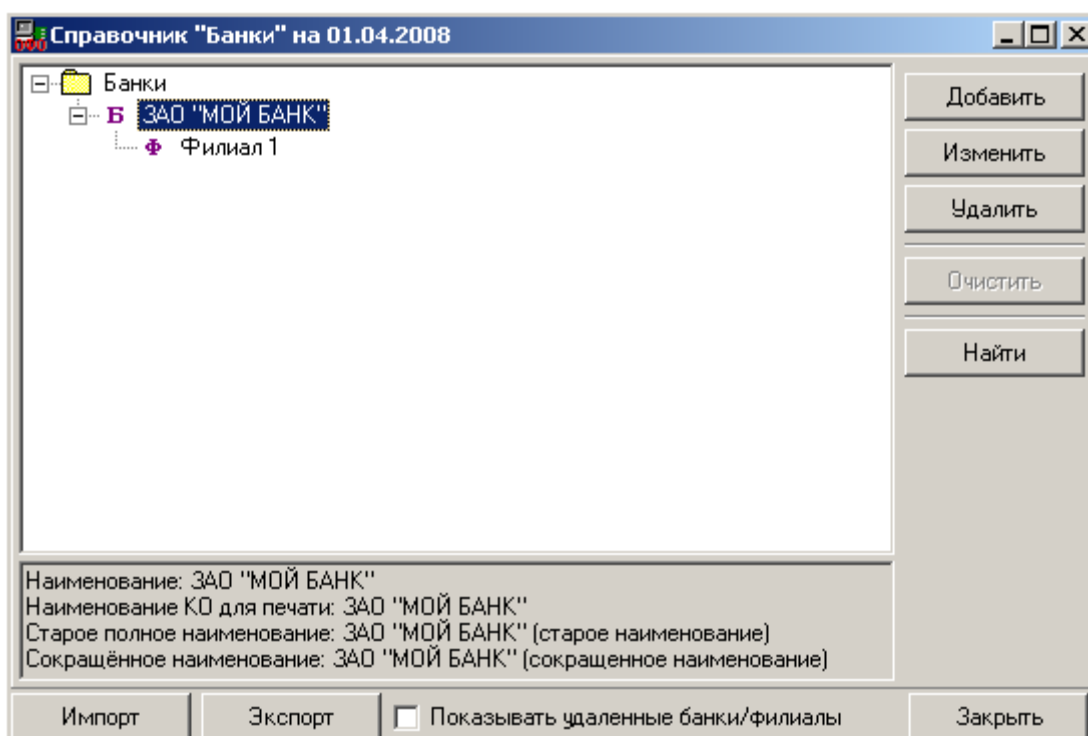


Рисунок 159. Справочник "Банки"

☞ Для добавления нового банка, выполните следующие действия:

1. Нажмите на кнопку **"Добавить"**. На экране появится диалоговое окно **"Добавление записи"** (рис. 160).

Добавление позиции

Раздел	Банки
Наименование	
Наименование КО для печати	
Старое полное наименование	
Сокращённое наименование	
Тип организационно-правовой формы	
Дополнительный код-тип участника	
БИК	
Регистрационный номер	
Дата выдачи лицензии	..
ИНН	0
ОГРН	0
Номер лицензии профессионального участника	
Дата регистрации в МНГ	

OK Отмена

Рисунок 160. Диалоговое окно "Добавление записи"

2. В диалоговом окне **"Добавление записи"** (рис. 160) внесите все необходимые реквизиты головного офиса банка и нажмите кнопку **"ОК"**. Поле **"Наименование"** введите со словами **"(ФОР)"** – они будут отличительной особенностью данной структуры.
3. Аналогичные действия проведите при добавлении филиала.
4. Для подчинения филиала головному офису банка в диалоговом окне **"Добавление записи"** (рис. 160) в поле **"Раздел"** выберите банк, которому будет подчиняться филиал.
5. В результате всех выполненных действий, справочник **"Банки"** дополнится аналогичной структурой: головной банк с подчиненным ему филиалом, которые будут использоваться для формирования отчетности по ФОРу.

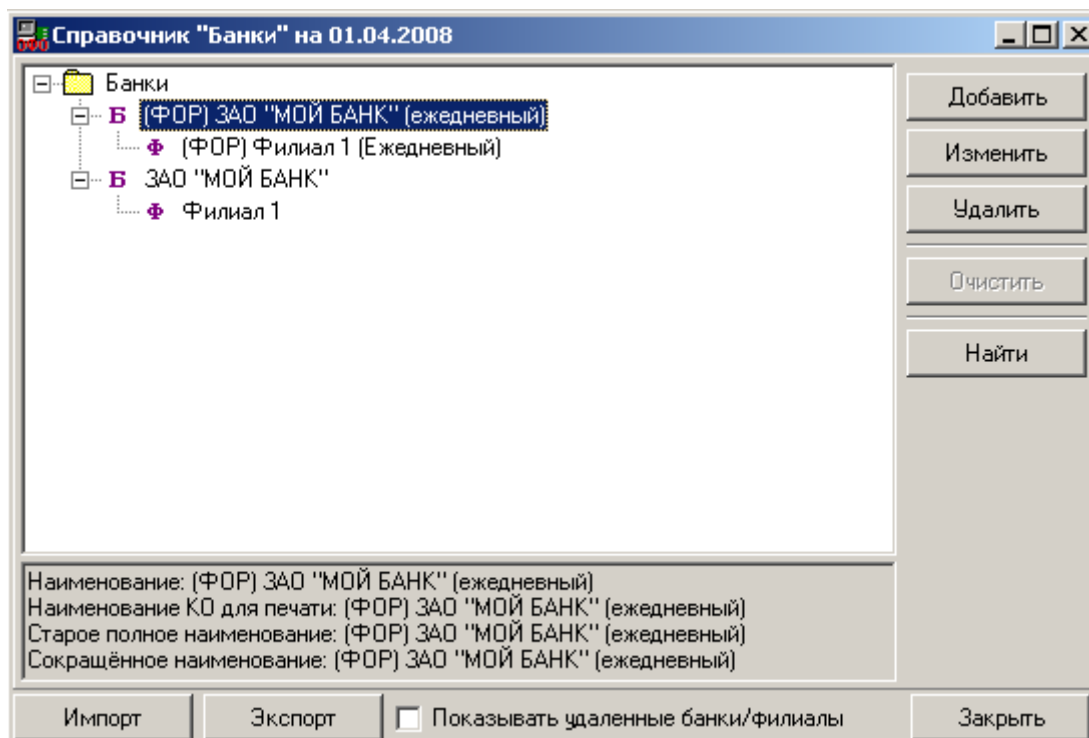


Рисунок 161. Справочник "Банки"

- Общие подходы к формированию отчетности, применяемые в ПК "ОФО-Банк", аналогичным образом применяются и для формирования отчетности по ФОРу, за исключением следующих особенностей.

12.2. Особенности формирования отчетности по ФОРу

12.2.1. Сохранение данных филиала

- ☞ Для того, чтобы при сохранении данных филиала в файл **DRJX** попали все данные формы отчетности 101 за весь отчетный период, за который формируется отчетность по ФОРу, необходимо выполнить следующее:

1. В главном блоке ПК "ОФО-Банк" в меню **Сервис**, выберите пункт **Настройка**. На экране появится диалоговое окно **"Настройка"**.

2. В диалоговом окне "Настройка" выберите закладку **"ФОР"**. На экране появится содержимое закладки **"ФОР"** (рис. 162).

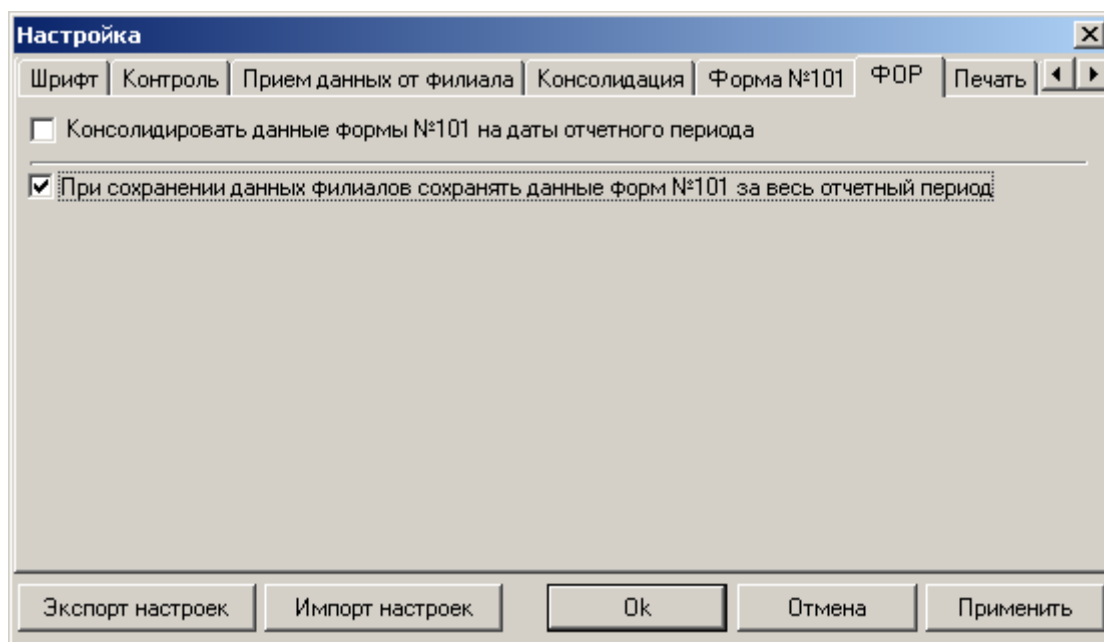


Рисунок 162. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "ФОР"

3. На закладке **"ФОР"** (рис. 162) выставьте переключатель **"При сохранении данных филиалов сохранять данные форм №101 за весь отчетный период"** во включенное состояние.

☞ Переключатель **"При сохранении данных филиалов сохранять данные форм №101 за весь отчетный период"** рекомендуется включать каждый раз при отправке данных в головной офис данных, необходимых для формирования отчетности по ФОРу. Во всех остальных случаях рекомендуется переключатель выставлять в выключенное положение.

4. Завершите редактирование настроек закладки **"ФОР"** нажатием кнопки **"ОК"**.

Затем перейдите к этапу сохранения данных филиала для последующей отправки их в головной офис банка.

☞ Для того, чтобы сохранить все необходимые данные для формирования сводной отчетности по ФОРу в головном офисе банка, выполните следующие действия:

1. В главном блоке ПК "ОФО-Банк" в меню **Сервис**, выберите пункт **Сохранение отчета**. На экране появится диалоговое окно **"Выбор способа сохранения отчета"** (рис. 163).

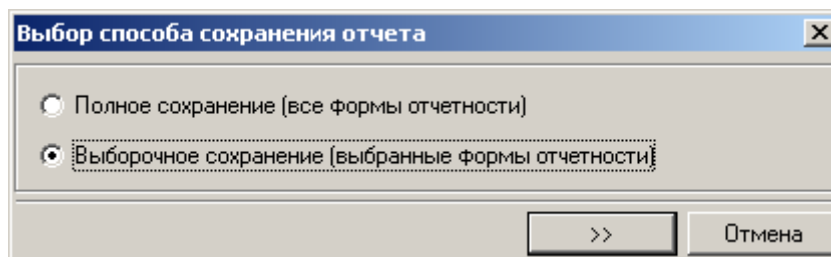


Рисунок 163. Диалоговое окно "Выбор способа сохранения отчета"

2. В диалоговом окне **"Выбор способа сохранения отчета"** (рис. 163) выберите радиокнопку **"Выборочное сохранение (выбранные формы отчетности)"** и нажмите кнопку **">>"**. На экране появится диалоговое окно **"Выбор форм"** (рис. 164).

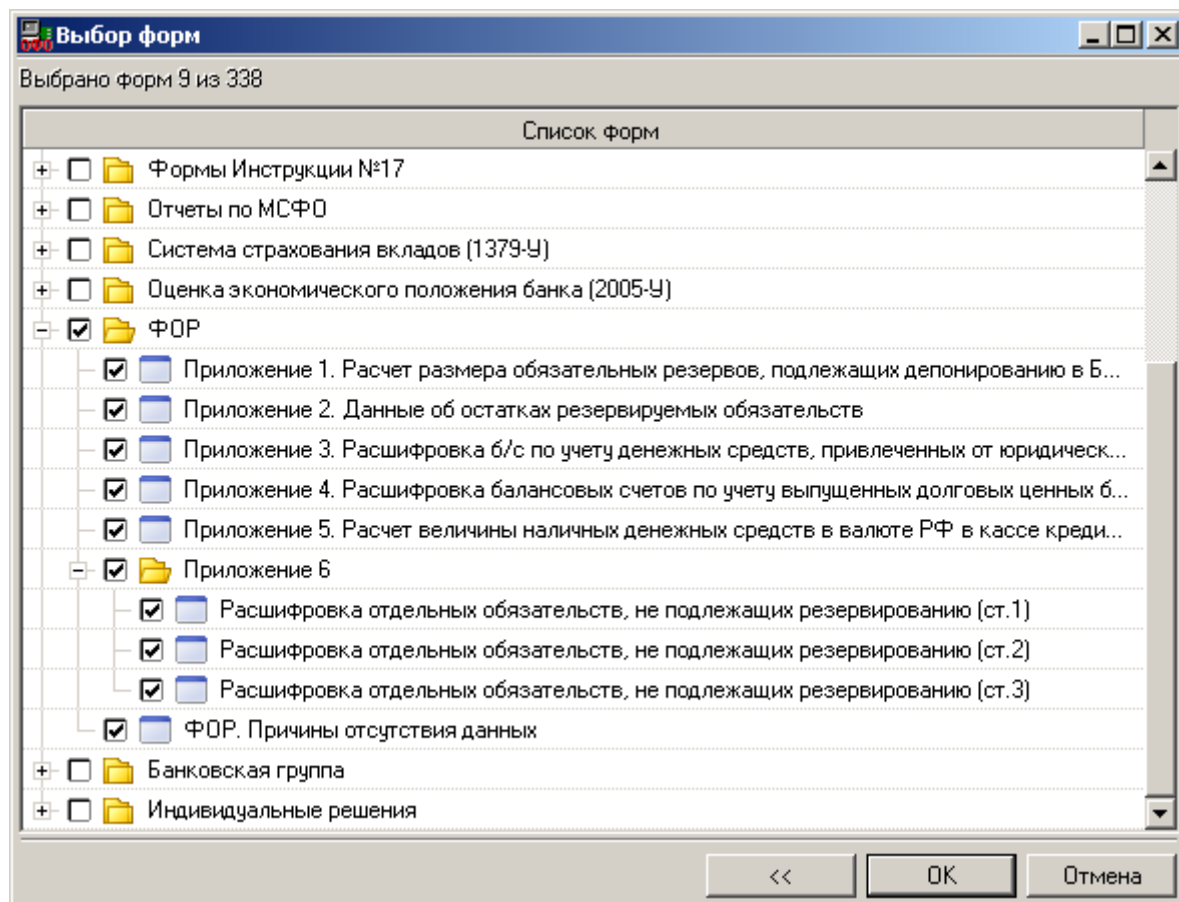


Рисунок 164. Диалоговое окно "Выбор форм"

3. В диалоговом окне **"Выбор форм"** (рис. 164) выберите все приложения **ФОР** и нажмите кнопку **"OK"**. На экране появится диалоговое окно **"Сохранение отчета"**. Сохраните файл **DRJ** и направьте посредством электронной почты данный файл в головной офис банка.

12.2.2. Формирование сводной отчетности по ФОРу

☞ Для того, чтобы при формировании сводной отчетности все данные форм отчетности 101 попали за весь отчетный период, за который формируется отчетность по ФОРу, необходимо выполнить следующее:

1. В главном блоке ПК "ОФО-Банк" в меню **Сервис**, выберите пункт **Настройка**. На экране появится диалоговое окно **"Настройка"**.
2. В диалоговом окне "Настройка" выберите закладку **"ФОР"**. На экране появится содержимое закладки **"ФОР"** (рис. 165).

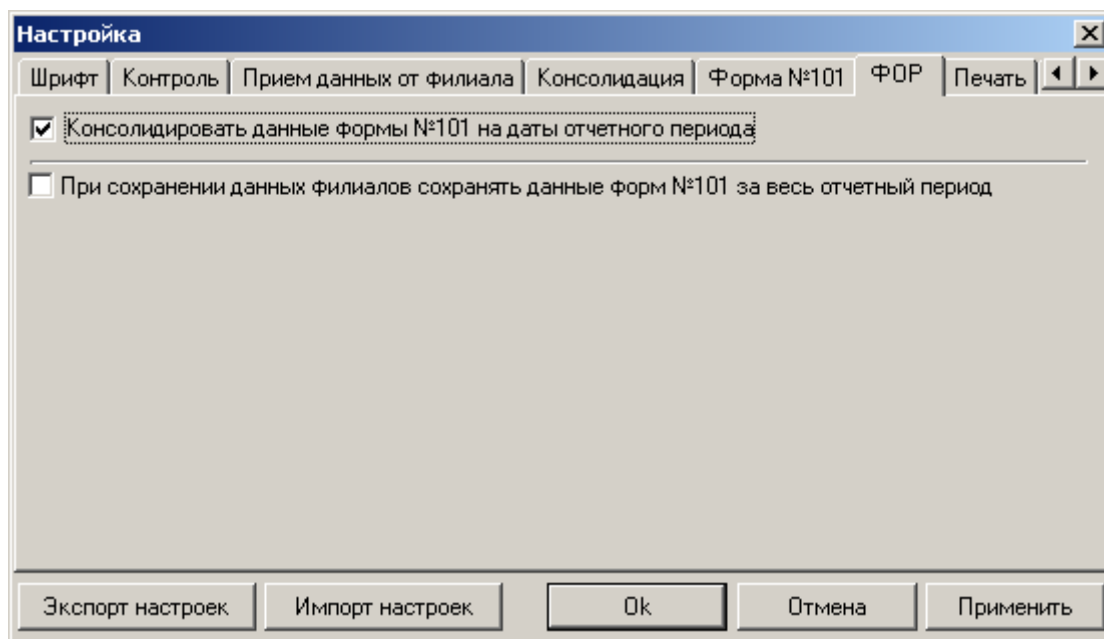


Рисунок 165. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "ФОР"

3. На закладке "ФОР" (рис. 165) выставьте переключатель **"Консолидировать данные формы №101 на даты отчетного периода"** во включенное состояние.

☞ Переключатель **"Консолидировать данные формы №101 на даты отчетного периода"** рекомендуется включать каждый раз при формировании сводной отчетности по ФОРу. Во всех остальных случаях рекомендуется переключатель выставлять в выключенное положение.

4. Завершите редактирование настроек закладки **"ФОР"** нажатием кнопки **"ОК"**.

Затем перейдите к этапу формирования сводной отчетности по ФОРу.

☞ Для того, чтобы сформировать сводную отчетность по ФОРу в головном офисе банка, выполните следующие действия:

1. В главном блоке ПК "ОФО-Банк" на панели инструментов нажмите кнопку с изображением знака суммы **"Σ"**.
2. В меню **Отчеты**, выберите пункт **Консолидация**. На экране появится диалоговое окно **"Выбор способа консолидации"** (рис. 166).

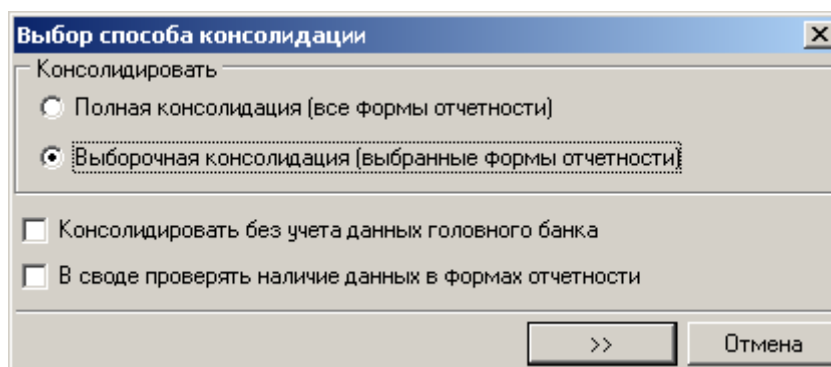


Рисунок 166. Диалоговое окно "Выбор способа консолидации"

3. В диалоговом окне **"Выбор способа консолидации"** (рис. 166) выберите радио-кнопку **"Выборочная консолидация (выбранные формы отчетности)"** и нажмите кнопку **">>"**.
На экране появится диалоговое окно **"Выбор форм"** (рис. 167).

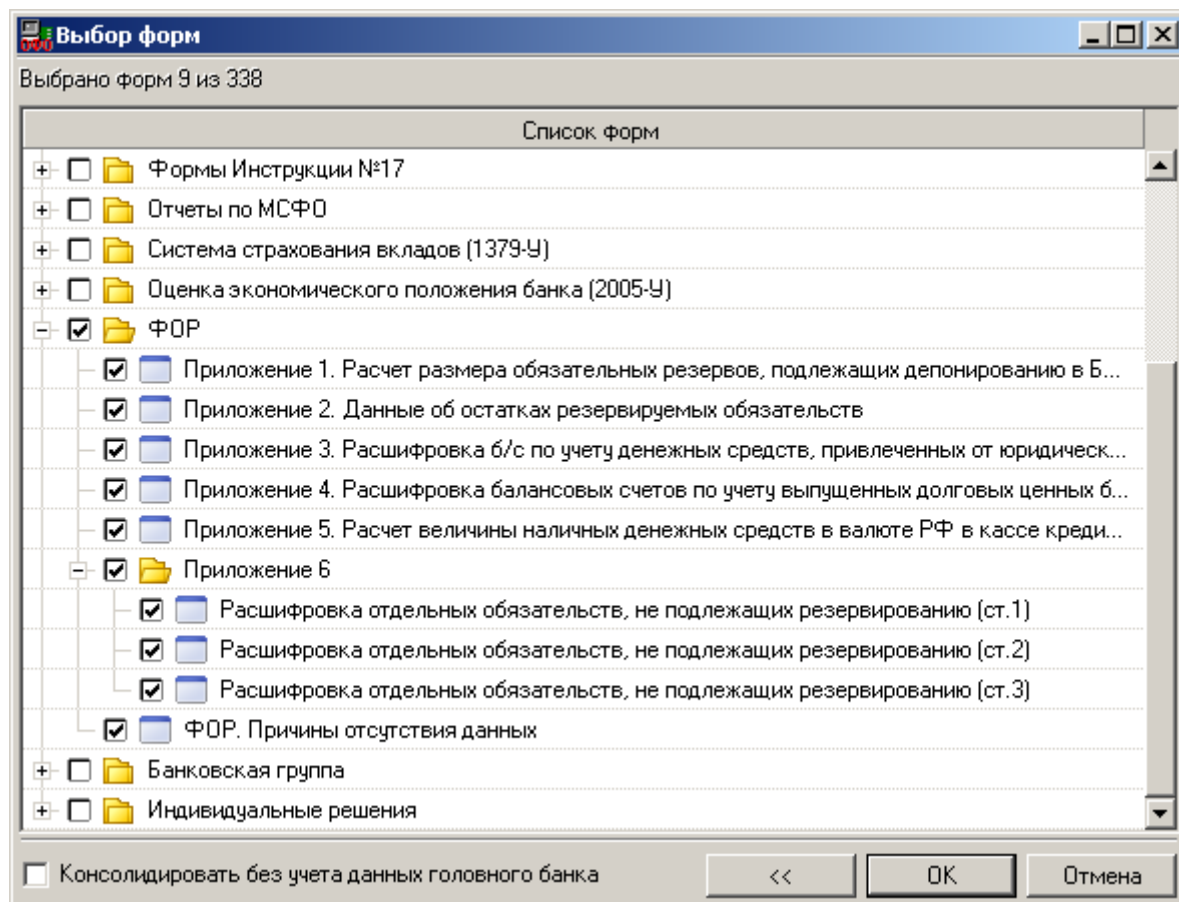


Рисунок 167. Диалоговое окно "Выбор форм"

4. В диалоговом окне **"Выбор форм"** (рис. 167) выберите все приложения **ФОР** и нажмите кнопку **"ОК"**. Запустится автоматический режим формирования сводной отчетности. После проведения консолидации, при нажатом значке суммы (**"Σ"**) в меню Отчеты пункт ФОР будет доступна сводная отчетность по ФОРу.

12.2.3. Поиск в Приложениях ФОР

☞ Для того, чтобы найти соответствующее наименование статьи в Приложениях ФОР необходимо выполнить следующее:

1. При любом активном Приложении ФОР кроме Приложения 6, нажмите клавишу **F3**. На экране появится диалоговое окно **"Найти"** (рис. 168).

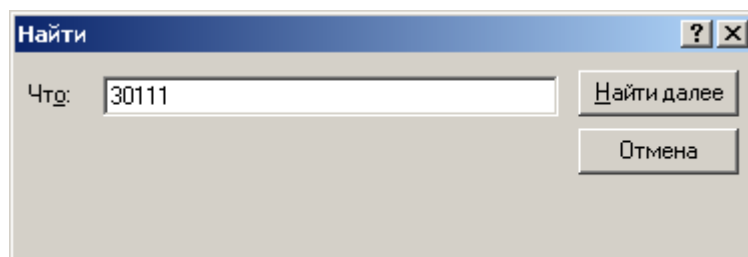


Рисунок 168. Диалоговое окно "Найти"

2. В диалоговом окне **"Найти"** (рис. 168) введите искомое наименование статьи Приложения ФОР и нажмите кнопку **"Найти далее"**. В результате поиска будет найдена искомое наименование статьи.

13. Оценка финансовой устойчивости банка (Указание 1379-У)

Ниже приведены рекомендации по расчету в ПК "ОФО-Банк" показателей, созданных в соответствии с Указанием Банка России №1379-У от 16 января 2004 года "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

В ПК "ОФО-Банк" мониторинг критериев соответствия банка требованиям к участию в ССВ (Указание №1379-У) осуществляется по следующему алгоритму (рис. 169):



Рисунок 169. Мониторинг критериев соответствия банка требованиям к участию в ССВ

Расчет показателей осуществляется в формах, расположенных в меню "Отчеты", пункт "Система страхования вкладов (1379-У)".

Для корректного расчета показателей доходности необходимо выбирать квартальные даты (при расчете автоматически будут учитываться хранящиеся в БД ПК "ОФО-Банк" ежемесячные данные форм отчетности, необходимые для расчета средних значений отдельных показателей). При выборе месячной отчетной даты и импорта на эту дату формы отчетности №102, расчет показателей доходности будет носить справочный характер.

Для контроля наличия данных форм отчетности, используемых при расчете показателей, необходимо воспользоваться формой "(1379-У и 2005-У). Наличие данных в формах отчетности", либо печатной формой "(1379-У и 2005-У). Наличие данных в формах отчетности", расположенной в меню "Сервис", пункт "Печать отчетов", подпункт "Система страхования вкладов (1379-У)".

Для удобства расчета показателей доходности необходимо воспользоваться формой **"Результаты расчета среднехронологических значений"**, либо печатной формой **"Результаты расчета среднехронологических значений"**, расположенной в меню **"Сервис"**, пункт **"Печать отчетов"**, подпункт **"Система страхования вкладов (1379-У)"**.

1) ГРУППА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ КАПИТАЛА, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ И КАЧЕСТВА КАПИТАЛА (РГК)"

Для корректного расчета показателей оценки капитала используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- а) **"Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 101 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №101"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №101 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №101 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- б) **"Расчет собственных средств (капитала)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 134 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №134"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №134 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №134 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- в) **"Информация об обязательных нормативах"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 135 располагается в меню "Отчеты", **"Форма №135"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №135 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №135 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №135"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- г) **"Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 110 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №110"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №110"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №110"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- е) **"Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 806 располагается в меню "Отчеты", пункт "Публикуемая отчетность (2332-У)", подпункт **"Форма №806"**. Данные формы 806 формируются автоматически, используя данные форм 101 и 110.

2) ГРУППА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ АКТИВОВ, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ КАЧЕСТВА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ, РАЗМЕРА РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ, СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ ПО АКТИВАМ (РГА)

Для корректного расчета показателей оценки активов используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- а) **"Расчет собственных средств (капитала)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 134 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №134"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №134 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из**

OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)", доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №134 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".

- b) **"Информация об обязательных нормативах"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 135 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №135"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №135 (формат входящего файла klico)"** или **"Форма №135 (формат исходящего файла klico)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №135"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- c) **"Информация о качестве активов кредитной организации"**. Раздел 1, Раздел 2, Раздел 3, Раздел "Справочно" - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 115 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №115"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №115 (формат входящего файла klico)"** или **"Форма №115 (формат исходящего файла klico)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №115"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- d) **"Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах"**. Раздел 1, Раздел 2, Раздел 3 - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 155 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №155"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №155"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №155"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".

3) ГРУППА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ, ЕГО ОПЕРАЦИЯМИ И РИСКАМИ, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ ПРОЗРАЧНОСТИ СТРУКТУРЫ СОБСТВЕННОСТИ, ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Для корректного расчета показателей оценки качества управления банком используются справочные данные из выпадающих списков (исходные данные):

- a) **"Показатели прозрачности структуры собственности"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "Балл 1", "Балл 2" и "Балл 3". Экономический смысл балльной оценки показателей изложен в наименованиях статей и соответствует **"Приложению 3"** Указания Банка России 1379-У.
- b) **"Показатель организации системы управления рисками, в т.ч. контроля за величиной валютной позиции (ПУ4)"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "(Балл 1) Да", "(Балл 2) В основном", "(Балл 3) Частично" и "(Балл 4) Нет". Экономический смысл балльной оценки показателей соответствует **"Приложению 4"** Указания Банка России 1379-У.
- c) **"Показатель организации службы внутреннего контроля, в том числе системы противодействия легализации незаконных доходов и финансированию терроризма (ПУ5)"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "(Балл 1) Да", "(Балл 2) В основном", "(Балл 3) Частично" и "(Балл 4) Нет". Экономический смысл балльной оценки показателей соответствует **"Приложению 5"** Указания Банка России 1379-У.

4) ГРУППА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ДОХОДНОСТИ, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ АКТИВОВ И КАПИТАЛА, СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, ДОХОДНОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ И БАНКА В ЦЕЛОМ (РГД)
Примечание: на внутриквартальные даты расчет является справочным

Для корректного расчета показателей оценки доходности используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

❗ **ОЧЕНЬ ВАЖНО!!! Обязательно, на начало отчетного года (на 1 января) в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать данные этих форм отчетности.**

- а) **"Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 101 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №101"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №101 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №101 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД". Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные этой формы отчетности.
- б) **"Отчет о прибылях и убытках кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 102 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №102"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №102 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №102 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №102 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №102 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД". Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, на квартальные даты. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать квартальные данные этой формы отчетности. При расчете показателей доходности, использующих данную форму, на месячные даты, расчет будет носить справочный характер.
- в) **"Расчет собственных средств (капитала)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 134 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №134"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №134 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №134 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД". Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные по этой форме отчетности.
- г) **"Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 110 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №110"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №110"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №110"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- д) **"Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 806 располагается в меню "Отчеты", пункт "Публикуемая отчетность (2332-У)", подпункт **"Форма №806"**. Данные формы 806 формируются автоматически, используя данные форм 101 и 110. Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные по этой форме отчетности.
- е) **"Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 807 располагается в меню "Отчеты", пункт "Публикуемая отчетность (2332-У)", подпункт **"Форма**

№807". Данные формы 806 формируются автоматически, используя данные форм 101 и 110. Данные формы 807 могут импортироваться с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №807"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №807"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".

- g) **"Информация о качестве активов кредитной организации"**. Раздел 1, Раздел 2, Раздел 3, Раздел "Справочно" - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 115 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №115"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №115 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №115 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №115"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД". Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные по этой форме отчетности.

5) ГРУППА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ АКТИВОВ, ЛИКВИДНОСТИ И СТРУКТУРЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОБЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА, РИСКА НА КРУПНЫХ КРЕДИТОРОВ И ВКЛАДЧИКОВ (РГЛ)

Для корректного расчета показателей оценки ликвидности используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- a) **"Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 101 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №101"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №101 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №101 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- b) **"Расчет собственных средств (капитала)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 134 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №134"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №134 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №134 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- c) **"Информация об обязательных нормативах"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 135 располагается в меню "Отчеты", **"Форма №135"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №135 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №135 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №135"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- d) **"Информация о качестве активов кредитной организации"**. Раздел 1, Раздел 2, Раздел 3, Раздел "Справочно" - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 115 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №115"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №115 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №115 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №115"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- e) **"Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 157 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №157"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №157"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №157"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".

- f) **"Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 806 располагается в меню "Отчеты", пункт "Публикуемая отчетность (2332-У)", подпункт **"Форма №806"**. Данные формы 806 формируются автоматически, используя данные форм 101 и 110.

Показатели общей ликвидности

- g) **"Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8)"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "Балл 1" и "Балл 4". Экономический смысл балльной оценки показателей изложен в наименованиях статей и соответствует **"Приложению 7"** Указания Банка России 1379-У.
- h) **"Показатель обязательных резервов (ПЛ9)"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "Балл 1", "Балл 2", "Балл 3" и "Балл 4". Экономический смысл балльной оценки показателей изложен в наименованиях статей и соответствует **"Приложению 7"** Указания Банка России 1379-У.

14. Оценка экономического положения банка (Указание 2005-У)

Ниже приведены рекомендации по расчету в ПК "ОФО-Банк" показателей, созданных в соответствии с Указанием Банка России №2005-У от 30 апреля 2008 года "Об оценке экономического положения банков".

В ПК "ОФО-Банк" оценка экономического положения банка (Указание №2005-У) осуществляется по следующему алгоритму (рис. 170):



Рисунок 170. Оценка экономического положения банка

Расчет показателей осуществляется в формах, расположенных в меню "Отчеты", пункт "Оценка экономического положения банка (2005-У)".

Для корректного расчета показателей доходности необходимо выбирать квартальные даты (при расчете автоматически будут учитываться хранящиеся в БД ПК "ОФО-Банк" ежемесячные данные форм отчетности, необходимые для расчета средних значений отдельных показателей). При выборе месячной отчетной даты и импорта на эту дату формы отчетности №102, расчет показателей доходности будет носить справочный характер.

Для контроля наличия данных форм отчетности, используемых при расчете показателей, необходимо воспользоваться формой "(1379-У и 2005-У). Наличие данных в формах отчетности", либо печатной формой "(1379-У и 2005-У). Наличие данных в формах отчетности", расположенной в меню "Сервис", пункт "Печать отчетов", подпункт "Оценка экономического положения банка (2005-У)".

Для расчета прогнозных показателей, регламентированных Указанием 2005-У, необходимо воспользоваться формой **"Оценка экономического положения банка (2005-У). Прогнозные значения"**, либо печатной формой **"Оценка экономического положения банка. Прогнозные значения"**, расположенной в меню **"Сервис"**, пункт **"Печать отчетов"**, подпункт **"Оценка экономического положения банка (2005-У)"**.

Классификационная группа рассчитывается автоматически и указывается в первых двух строках формы **"Оценка экономического положения банка (2005-У)"**:

- первая строка формы **"Оценка экономического положения банка (2005-У)"** рассчитывает классификационную группу без учета показателей доходности. Расчет осуществляется до 31.12.2010г. в соответствии с Указанием Банка России от 29.04.2009 № 2226-У и письмом от 30 апреля 2009 г. N 59-Т;
- вторая строка формы **"Оценка экономического положения банка (2005-У)"** рассчитывает классификационную группу с учетом показателей доходности и носит справочный характер (после 31.12.2010г. расчет классификационной группы будет осуществляться только по второй строке и не будет носить справочного характера).

1) ГРУППА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ КАПИТАЛА, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ОБЩЕЙ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА КАПИТАЛА

Для корректного расчета показателей оценки капитала используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 101 располагается в меню **"Отчеты"**, пункт **"Форма №101"**. Данные импортируются с помощью меню **"Сервис"**, например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №101 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню **"Импорт из KLIKO"**, или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню **"Импорт из OBVED"**, или **"Форма №101 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню **"Импорт из ПТК ПСД"**.
- "Расчет собственных средств (капитала)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 134 располагается в меню **"Отчеты"**, пункт **"Форма №134"**. Данные импортируются с помощью меню **"Сервис"**, например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №134 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню **"Импорт из KLIKO"**, или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню **"Импорт из OBVED"**, или **"Форма №134 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню **"Импорт из ПТК ПСД"**.
- "Информация об обязательных нормативах"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 135 располагается в меню **"Отчеты"**, **"Форма №135"**. Данные импортируются с помощью меню **"Сервис"**, например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №135 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №135 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню **"Импорт из KLIKO"**, или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню **"Импорт из OBVED"**, или **"Форма №135"**, доступный в пункте меню **"Импорт из ПТК ПСД"**.
- "Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 110 располагается в меню **"Отчеты"**, пункт **"Формы Указания №2332-У"**, подпункт **"Форма №110"**. Данные импортируются с помощью меню **"Сервис"**, например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №110"**, доступный в пункте меню **"Импорт из KLIKO"**, или **"Форма №110"**, доступный в пункте меню **"Импорт из ПТК ПСД"**.

- е) **"Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 806 располагается в меню "Отчеты", пункт "Публикуемая отчетность (2332-У)", подпункт **"Форма №806"**. Данные формы 806 формируются автоматически, используя данные форм 101 и 110.

2) ГРУППА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ АКТИВОВ, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ КАЧЕСТВА ССУД, РИСКА ПОТЕРЬ, ДОЛИ ПРОСРОЧЕННЫХ ССУД, РАЗМЕРА РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ, КОНЦЕНТРАЦИИ КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ, КОНЦЕНТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ НА АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) И КОНЦЕНТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ НА ИНСАЙДЕРОВ

Для корректного расчета показателей оценки активов используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- а) **"Расчет собственных средств (капитала)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 134 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №134"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №134 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №134 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- б) **"Информация об обязательных нормативах"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 135 располагается в меню "Отчеты", **"Форма №135"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №135 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №135 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №135"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- в) **"Информация о качестве активов кредитной организации"**. Раздел 1, Раздел 2, Раздел 3, Раздел "Справочно" - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 115 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №115"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №115 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №115 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №115"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- г) **"Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах"**. Раздел 1, Раздел 2, Раздел 3 - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 155 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №155"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №155"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №155"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".

3) ГРУППА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ДОХОДНОСТИ, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ АКТИВОВ, ПРИБЫЛЬНОСТИ КАПИТАЛА, СТРУКТУРЫ РАСХОДОВ, ЧИСТОЙ ПРОЦЕНТНОЙ МАРЖИ И ЧИСТОГО СПРЕДА ОТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
Примечание: на внутриквартальные даты расчет является справочным

Для корректного расчета показателей оценки доходности используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

❗ **ОЧЕНЬ ВАЖНО!!! Обязательно, на начало отчетного года (на 1 января) в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать данные этих форм отчетности.**

- а) **"Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 101 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №101"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №101 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте

меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №101 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД". Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные этой формы отчетности.

- b) **"Отчет о прибылях и убытках кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 102 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №102"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №102 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №102 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №102 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №102 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД". Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, на квартальные даты. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать квартальные данные этой формы отчетности. При расчете показателей доходности, использующих данную форму, на месячные даты, расчет будет носить справочный характер.
- c) **"Расчет собственных средств (капитала)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 134 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №134"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №134 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №134 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД". Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные по этой форме отчетности.
- d) **"Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 110 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №110"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №110"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №110"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- e) **"Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 806 располагается в меню "Отчеты", пункт "Публикуемая отчетность (2332-У)", подпункт **"Форма №806"**. Данные формы 806 формируются автоматически, используя данные форм 101 и 110. Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные по этой форме отчетности.
- f) **"Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 807 располагается в меню "Отчеты", пункт "Публикуемая отчетность (2332-У)", подпункт **"Форма №807"**. Данные формы 806 формируются автоматически, используя данные форм 101 и 110. Данные формы 807 могут импортироваться с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №807"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №807"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- g) **"Информация о качестве активов кредитной организации"**. Раздел 1, Раздел 2, Раздел 3, Раздел "Справочно" - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 115 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №115"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №115 (формат входящего файла kliko)"** или **"Форма №115 (формат исходящего файла kliko)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №115"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД". Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные по этой форме отчетности.

4) ГРУППА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ ОБЩЕЙ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ, МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ, ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ, СТРУКТУРЫ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ, ЗАВИСИМОСТИ ОТ МЕЖБАНКОВСКОГО РЫНКА, РИСКА СОБСТВЕННЫХ ВЕКСЕЛЬНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕБАНКОВСКИХ ССУД, УСРЕДНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ И РИСКА НА КРУПНЫХ КРЕДИТОРОВ И ВКЛАДЧИКОВ

Для корректного расчета показателей оценки доходности используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- a) **"Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 101 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №101"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №101 (формат входящего файла klico)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла klico)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №101 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №101 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД". Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные этой формы отчетности.
- b) **"Расчет собственных средств (капитала)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 134 располагается в меню "Отчеты", пункт **"Форма №134"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №134 (формат входящего файла klico)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла klico)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №134 (формат входящего файла ПТК ПСД)"** или **"Форма №134 (формат исходящего файла ПТК ПСД)"**, доступные в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- c) **"Информация об обязательных нормативах"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 135 располагается в меню "Отчеты", **"Форма №135"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла или из файла формата DBF по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №135 (формат входящего файла klico)"** или **"Форма №135 (формат исходящего файла klico)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Импорт из OBVED (формы №№101, 102, 134 и 135)"**, доступный в пункте меню "Импорт из OBVED", или **"Форма №135"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- d) **"Информация о качестве активов кредитной организации"**. Раздел 1, Раздел 2, Раздел 3, Раздел "Справочно" - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 115 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №115"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №115 (формат входящего файла klico)"** или **"Форма №115 (формат исходящего файла klico)"**, доступные в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №115"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД". Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные по этой форме отчетности.
- e) **"Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 110 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №110"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №110"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKO", или **"Форма №110"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- f) **"Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 806 располагается в меню "Отчеты", пункт "Публикуемая отчетность (2332-У)", подпункт **"Форма №806"**. Данные формы 806 формируются автоматически, используя данные форм 101 и 110. Данные этой формы используются в расчете отдельных показателей, которые рассчитываются как среднехронологические значения. Для корректного расчета показателей в БД ПК "ОФО-Банк" должны присутствовать ежемесячные данные по этой форме отчетности.

- g) **"Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 125 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №125"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №125"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKО", или **"Форма №125"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- h) **"Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8)"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "Балл 1" и "Балл 4". Экономический смысл балльной оценки показателей изложен в наименованиях статей и соответствует **"Приложению 4"** Указания Банка России 2005-У.
- i) **"Показатель обязательных резервов (ПЛ9)"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "Балл 1", "Балл 2", "Балл 3" и "Балл 4". Экономический смысл балльной оценки показателей изложен в наименованиях статей и соответствует **"Приложению 4"** Указания Банка России 2005-У.
- j) **"Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации"** - в БД ПК "ОФО-Банк" форма 157 располагается в меню "Отчеты", пункт "Формы Указания №2332-У", подпункт **"Форма №157"**. Данные импортируются с помощью меню "Сервис", например, из текстового файла по одному из стандартных шаблонов: **"Форма №157"**, доступный в пункте меню "Импорт из KLIKО", или **"Форма №157"**, доступный в пункте меню "Импорт из ПТК ПСД".
- k) **"Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами (ПЛ11)"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "Балл 1", "Балл 2", "Балл 3" и "Балл 4". Экономический смысл балльной оценки показателей изложен в наименованиях статей и соответствует **"Приложению 4"** Указания Банка России 2005-У.

5) ГРУППА ПОКАЗАТЕЛЕЙ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПУ4), СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (ПУ5) И УПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ

Для корректного расчета показателей оценки доходности используются данные следующих форм отчетности (исходные данные):

- a) **"Показатель системы управления рисками (ПУ4)"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "(Балл 1) Да", "(Балл 2) В основном", "(Балл 3) Частично" и "(Балл 4) Нет". Экономический смысл балльной оценки показателей соответствует **"Приложению 6"** Указания Банка России 2005-У.
- b) **"Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5)"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "(Балл 1) Да", "(Балл 2) В основном", "(Балл 3) Частично" и "(Балл 4) Нет". Экономический смысл балльной оценки показателей соответствует **"Приложению 7"** Указания Банка России 2005-У.
- c) **"Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "(Балл 1) Да", "(Балл 2) В основном", "(Балл 3) Частично" и "(Балл 4) Нет". Экономический смысл балльной оценки показателей соответствует **"Приложению 8"** Указания Банка России 2005-У.

6) ГРУППА ОЦЕНКИ ПРОЗРАЧНОСТИ СТРУКТУРЫ СОБСТВЕННОСТИ БАНКА, ВКЛЮЧАЮЩАЯ ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ ОБЪЕМА РАСКРЫВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННОСТИ БАНКА (ПУ1); ДОСТУПНОСТИ ИНФОРМАЦИИ О ЛИЦАХ (ГРУППАХ ЛИЦ), ОКАЗЫВАЮЩИХ ПРЯМО И КОСВЕННО (ЧЕРЕЗ ТРЕТЬИХ ЛИЦ) СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА РЕШЕНИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА (ПУ2); ЗНАЧИТЕЛЬНОСТИ ВЛИЯНИЯ НА УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ РЕЗИДЕНТОВ ОФШОРНЫХ ЗОН (ПУ3)

- а) **"Показатели прозрачности структуры собственности банка"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможные варианты выбора баллов: "Балл 1", "Балл 2" и "Балл 3". Экономический смысл балльной оценки показателей изложен в наименованиях статей и соответствует **"Приложению 9"** Указания Банка России 2005-У.

7) ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТНЕСЕНИЯ К ИНОЙ КЛАССИФИКАЦИОННОЙ ГРУППЕ

- а) **"Дополнительные основания для отнесения к иной классификационной группе"** - мнение эксперта. Ручной ввод данных осуществляется путем выбора соответствующего балла из выпадающего списка. Возможный вариант выбора баллов: "Балл 1". Экономический смысл балльной оценки показателей изложен в наименованиях статей и соответствует **"Главе 2. Характеристика классификационных групп"** Указания Банка России 2005-У.

8) ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА. ПРОГНОЗНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

- а) **"Прогноз показателей капитала"** рассчитывается в форме "Оценка экономического положения банка. Прогнозные значения", которая располагается в меню "Отчеты", пункт "Оценка экономического положения банка (2005-У)", подпункт **"Оценка экономического положения банка (2005-У). Прогнозные значения"**, раздел **"КАПИТАЛ (МЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА)"**. Для корректного расчета прогнозных значений показателей оценки капитала НЕОБХОДИМО ВСЕГДА ВЫБИРАТЬ 25 ДАТ (независимо от того есть ли загруженные данные отчетности в БД ПК "ОФО-Банк" по 25 точкам истории или нет). Если количество точек истории больше или равно 13, но меньше 25, то для корректного расчета прогнозных значений показателей доходности необходимо в столбце "Количество дат (Количество доступных точек истории)" из выпадающего списка выбрать требуемое количество точек истории.
- б) **"Прогноз показателей доходности"** рассчитывается в форме "Оценка экономического положения банка. Прогнозные значения", которая располагается в меню "Отчеты", пункт "Оценка экономического положения банка (2005-У)", подпункт **"Оценка экономического положения банка (2005-У). Прогнозные значения"**, раздел **"ДОХОДНОСТЬ (КВАРТАЛЬНАЯ ДИНАМИКА)"**. Для корректного расчета прогнозных значений показателей оценки доходности НЕОБХОДИМО ВСЕГДА ВЫБИРАТЬ 9 КВАРТАЛЬНЫХ ДАТ (независимо от того есть ли загруженные данные отчетности в БД ПК "ОФО-Банк" по 9 точкам истории или нет). Если количество точек истории больше или равно 5, но меньше 9, то для корректного расчета прогнозных значений показателей доходности необходимо в столбце "Количество дат (Количество доступных точек истории)" из выпадающего списка выбрать требуемое количество точек истории.



125171, Москва, Ленинградское ш., 16, стр. 3
Тел./Факс: (495) 786-2230
E-mail: bank@inec.ru
<http://www.bank.inec.ru>