ООО НВП "ИНЭК"

Программный комплекс "Общая финансовая отчетность банка"

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

Руководство пользователя

"Быстрое знакомство с функциональными возможностями ПК "ОФО-Банк"

"Быстрый старт"

г. Москва 2011 г.

Содержание

1. ВВЕДЕНИЕ ... 4
1.1. ОБЗОР ВОЗМОЖНОСТЕЙ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА "ОФО-БАНК" ... 4
1.2. ГЛАВНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ПК "ОФО-БАНК" ... 7
1.3. СПОСОБ ЗАЩИТЫ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА ... 8
1.4. БАЗА ДАННЫХ ПК "ОФО-БАНК" ... 8
1.5. УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ ... 9
1.6. ЛИНИЯ КОНСУЛЬТАЦИЙ (СЛУЖБА ТЕХНИЧЕСКОЙ ПОДДЕРЖКИ) ... 9
2. УСТАНОВКА ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА НА КОМПЬЮТЕР ... 11
2.1. ТРЕБОВАНИЯ К КОНФИГУРАЦИИ РАБОЧЕЙ СТАНЦИИ ... 11
2.2. ЧТО ВХОДИТ В КОМПЛЕКТ ПОСТАВКИ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА "ОФО-БАНК" ... 11
2.3. УСТАНОВКА ПК "ОФО-БАНК" ... 11
2.4. ОПИСАНИЕ КАТАЛОГОВ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА "ОФО-БАНК" ... 17
2.5. ОСОБЕННОСТИ УСТАНОВКИ СЕТЕВОЙ ВЕРСИИ ... 18
2.5.1. Установка Менеджера лицензий (HASP License Manager) ... 18
3. НАСТРОЙКА ОКРУЖЕНИЯ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА ... 19
3.1. УСТАНОВКА РАЗДЕЛИТЕЛЯ И КОЛИЧЕСТВА ДРОБНЫХ ЗНАКОВ ДЛЯ ДЕСЯТИЧНЫХ ДРОБЕЙ ... 19
3.2. УСТАНОВКА РАЗРЕШЕНИЯ ЭКРАНА ... 20
3.3. ОСОБЕННОСТИ НАСТРОЙКИ ПК "ОФО-БАНК" ... 21
3.3.1. Обязательные настройки библиотеки BDE ... 21
3.3.2. Настройка файла конфигурации ключа аппаратной защиты NetHASP – nethasp.ini ... 21
3.3.3. Пример настройки сетевых путей к базе данных ... 23
4. ЗАПУСК ГЛАВНОГО БЛОКА И РЕГИСТРАЦИЯ ПК "ОФО-БАНК" ... 27
4.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ... 27
4.2. ЗАПУСК ГЛАВНОГО БЛОКА ... 27
4.3. РЕГИСТРАЦИЯ ПК "ОФО-БАНК" ... 29
5. НАСТРОЙКИ ПК "ОФО-БАНК" ... 31
5.1. ЗАКЛАДКА "ГЛАВНОЕ" ... 31
5.2. ЗАКЛАДКА "ОБЩИЕ" ... 33
5.3. ЗАКЛАДКА "ШРИФТ" ... 34
5.4. ЗАКЛАДКА "КОНТРОЛЬ" ... 34
5.5. ЗАКЛАДКА "ПРИЕМ ДАННЫХ ОТ ФИЛИАЛА" ... 38
5.6. ЗАКЛАДКА "КОНСОЛИДАЦИЯ" ... 39
5.7. ЗАКЛАДКА "ФОРМА №101" ... 40
5.8. ЗАКЛАДКА "ФОР" ... 42
5.9. ЗАКЛАДКА "ПЕЧАТЬ" ... 43
5.10. ЗАКЛАДКА "ШАБЛОНЫ" ... 44
5.11. ЗАКЛАДКА "ВИД" ... 44
5.12. ЗАКЛАДКА "ИНФОРМАЦИЯ" ... 47
6. ЗАПОЛНЕНИЕ СПРАВОЧНИКОВ В ПК "ОФО-БАНК" ... 48
6.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ... 48
6.2. ДОБАВЛЕНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ СПРАВОЧНИКА ... 49
6.3. ИЗМЕНЕНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ СПРАВОЧНИКА ... 50
6.4. УДАЛЕНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ СПРАВОЧНИКА ... 51
6.5. ПОДЧИНЕННОСТЬ ЭЛЕМЕНТОВ СПРАВОЧНИКА ... 52
6.6. СПРАВОЧНИК "БАНКИ" ... 53
6.7. СПРАВОЧНИК "АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА" ... 53
6.8. СПРАВОЧНИК "КРЕДИТОРЫ (ВКЛАДЧИКИ)" ... 54
6.9. СПРАВОЧНИК "ПТК ПСД" ... 54
6.10. СПРАВОЧНИКИ "РЕЗИДЕНТЫ" И "НЕРЕЗИДЕНТЫ" ... 54
6.11. СПРАВОЧНИК "НАЗВАНИЕ ЭМИТЕНТА" ... 54
6.12. СПРАВОЧНИК "ЗАЕМЩИКИ" ... 54
7. ДОБАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ В ПК "ОФО-БАНК" ... 55
8. ОБЩИЙ ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ... 56
9. ИМПОРТ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ ... 57
9.1. ИМПОРТ ИЗ ПРОГРАММЫ БАНКА РОССИИ "KLIKO" ... 57
9.2. ИМПОРТ ИЗ ПРОГРАММЫ БАНКА РОССИИ "OBVED" ... 60
9.3. ИМПОРТ ИЗ ПРОГРАММЫ БАНКА РОССИИ "ПТК ПСД" ... 63
9.4. ИМПОРТ С ПОМОЩЬЮ НАСТРАИВАЕМЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ ШАБЛОНОВ СТАНДАРТНОЙ НАСТРОЙКИ ... 66
10. ФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ... 68
11. КОНТРОЛЬ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ОТЧЕТНОСТИ ... 69
11.1. КОНТРОЛЬ НА ТЕКУЩИЙ БАНК/ФИЛИАЛ ... 69
11.2. ПАКЕТНЫЙ КОНТРОЛЬ (ВЫБОР БАНКОВ/ФИЛИАЛОВ И ОТЧЕТНЫХ ДАТ) ... 70
11.3. КОПИРОВАНИЕ, ПРОСМОТР, СОХРАНЕНИЕ И ПЕЧАТЬ ПРОТОКОЛА КОНТРОЛЯ ... 73

12.ПЕЧАТЬ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ 76
13.ФОРМИРОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ КОПИИ (ЭКСПОРТИРУЕМОГО ФАЙЛА) 78
13.1. ЭКСПОРТ В ПРОГРАММУ БАНКА РОССИИ KLIKO 78
13.2. ЭКСПОРТ В ПРОГРАММУ БАНКА РОССИИ OBVED 79
13.3. ЭКСПОРТ В ПРОГРАММУ БАНКА РОССИИ ПТК ПСД 81
14.ПРОСМОТР АЛГОРИТМА ФОРМИРОВАНИЯ ЯЧЕЕК В ПК "ОФО-БАНК" 84
15.ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА (УКАЗАНИЕ 1379-У) 85
16.ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА (УКАЗАНИЕ 2005-У) 91

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 отчётов 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**
План счетов	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. 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"**.

2.3. 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**:\OFOXX\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.

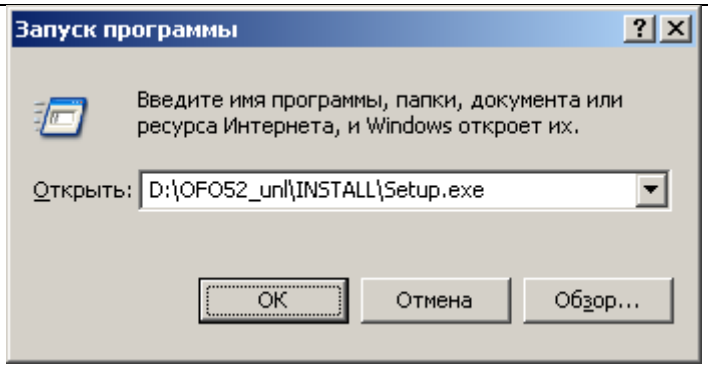

Рисунок 1. Диалоговое окно "Запуск программы"

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

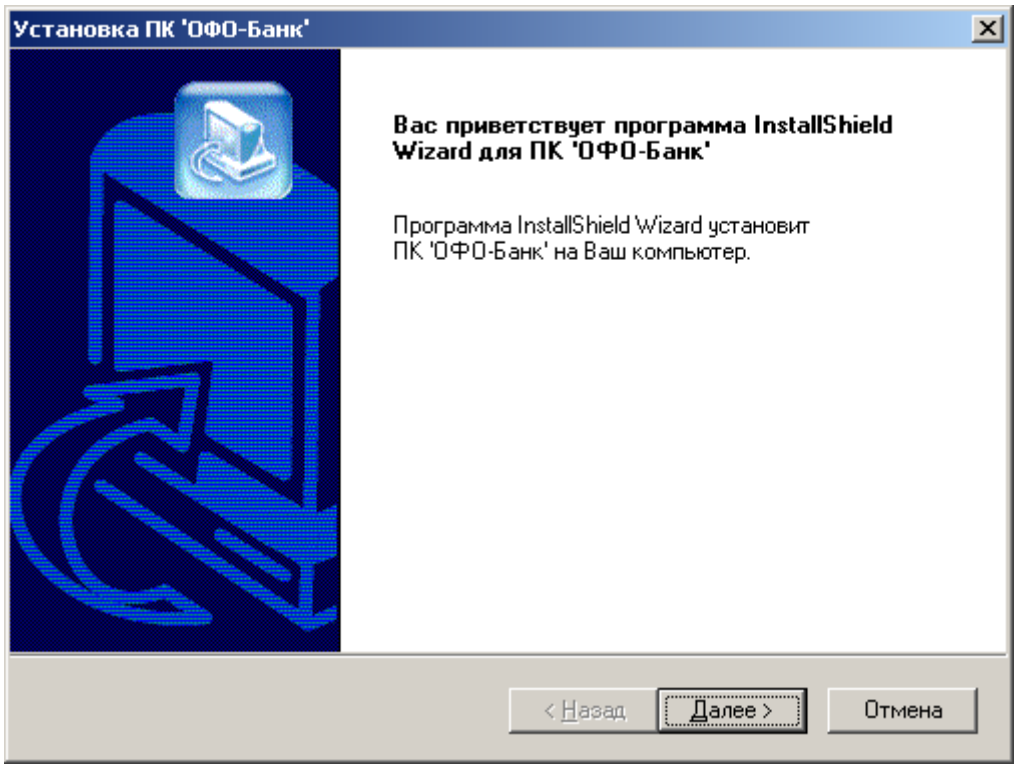

Рисунок 2. Диалоговое окно "Установка ПК "ОФО-Банк". Начало установки

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.

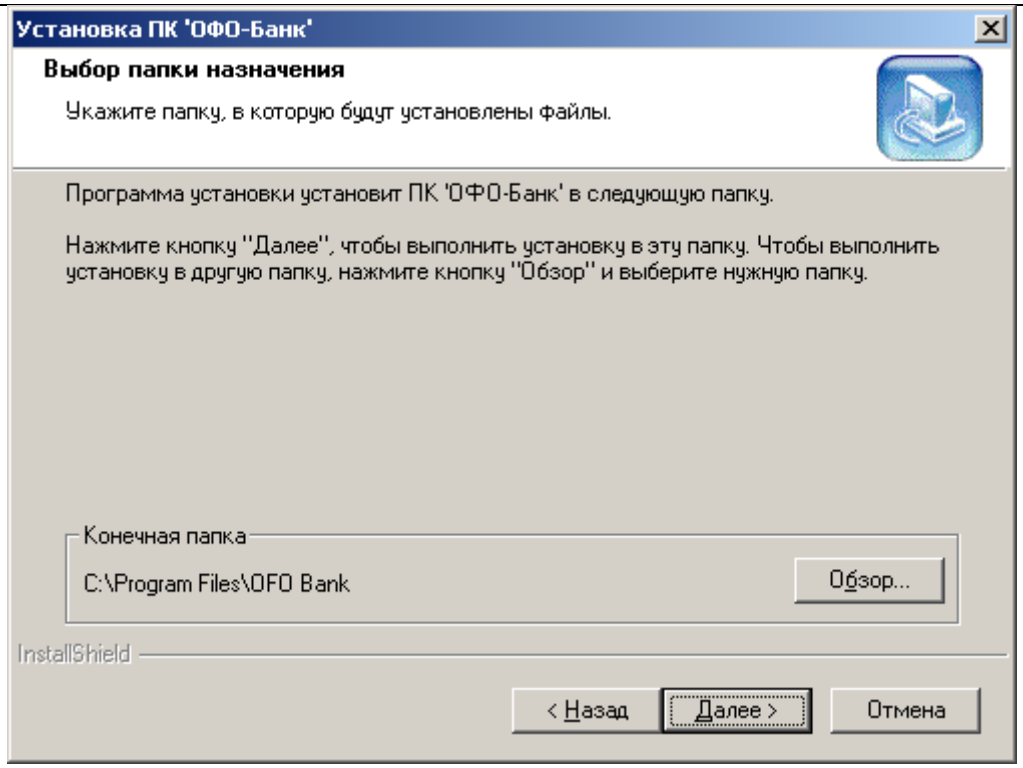

Рисунок 3. Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор папки

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.

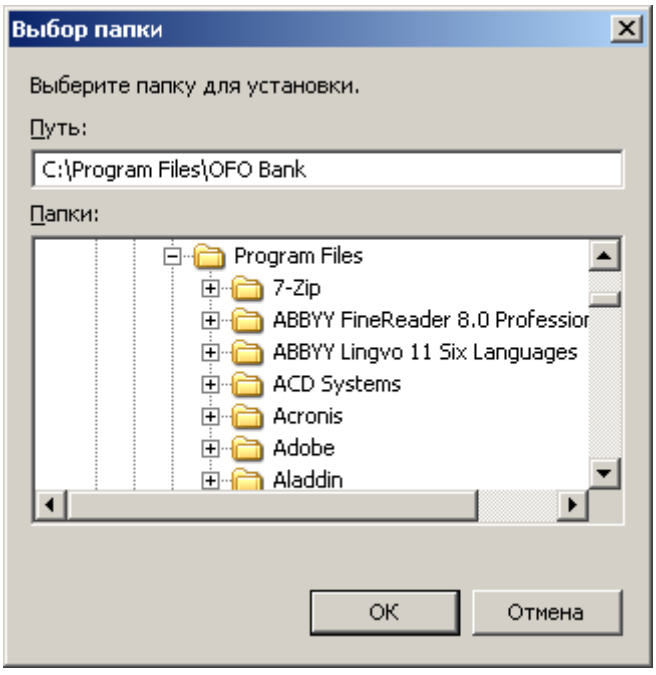

Рисунок 4. Диалоговое окно "Выбор папки"

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.

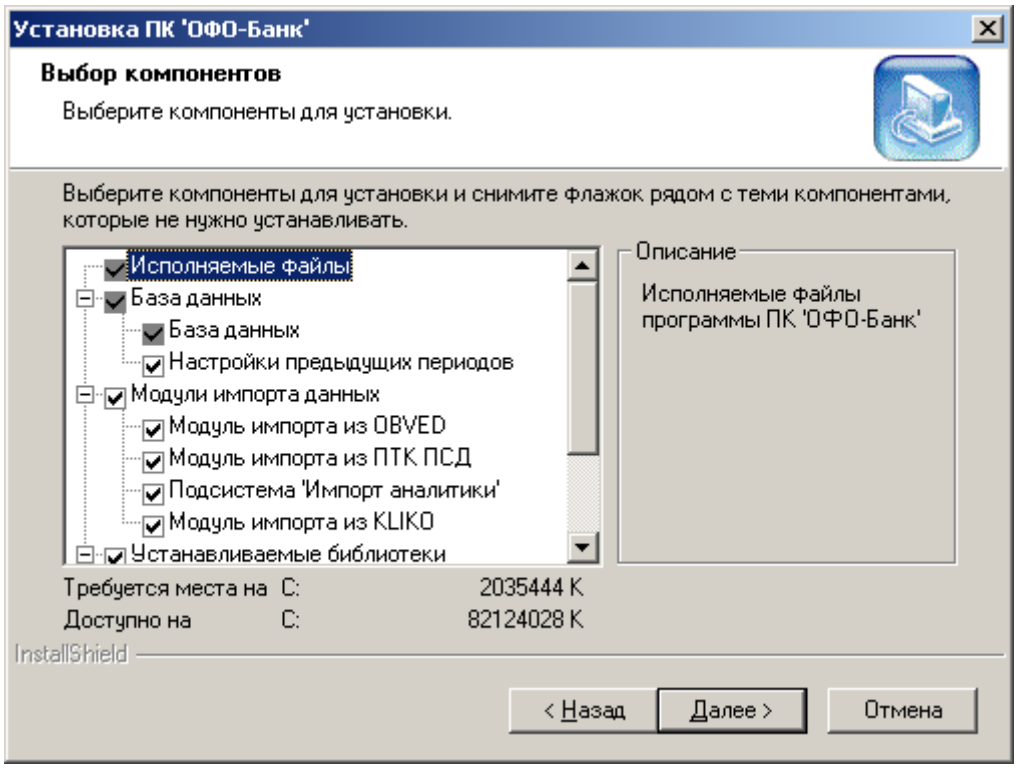

Рисунок 5. Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор компонентов

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.

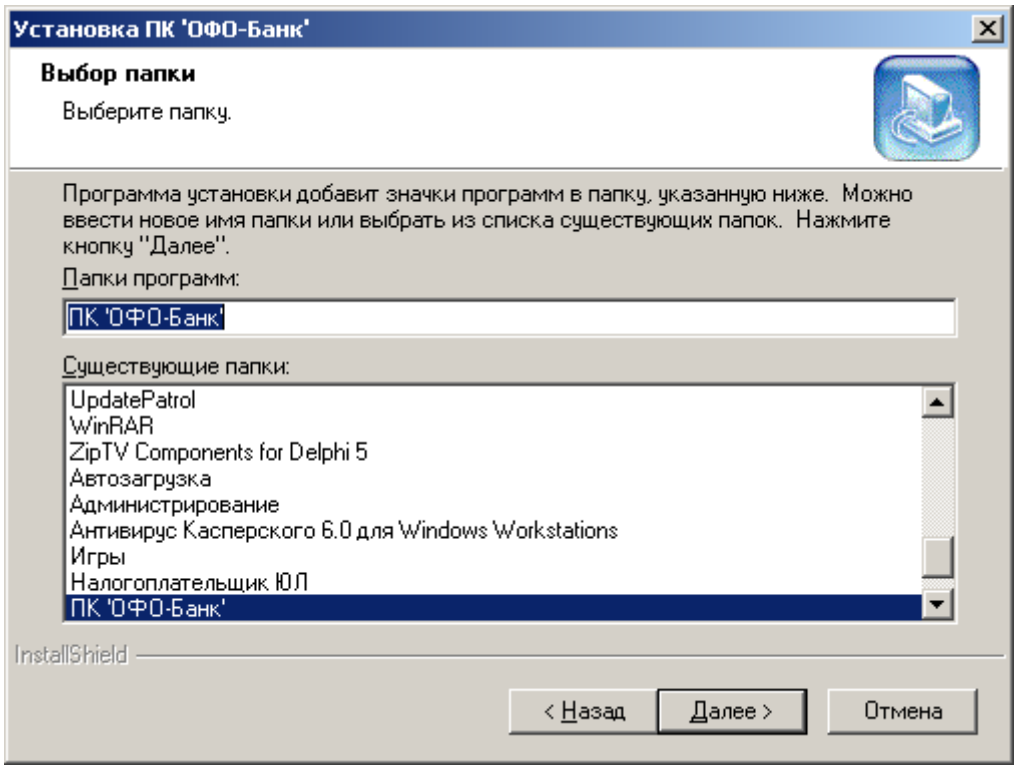

Рисунок 6. Установка ПК "ОФО-Банк". Выбор папки меню

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.

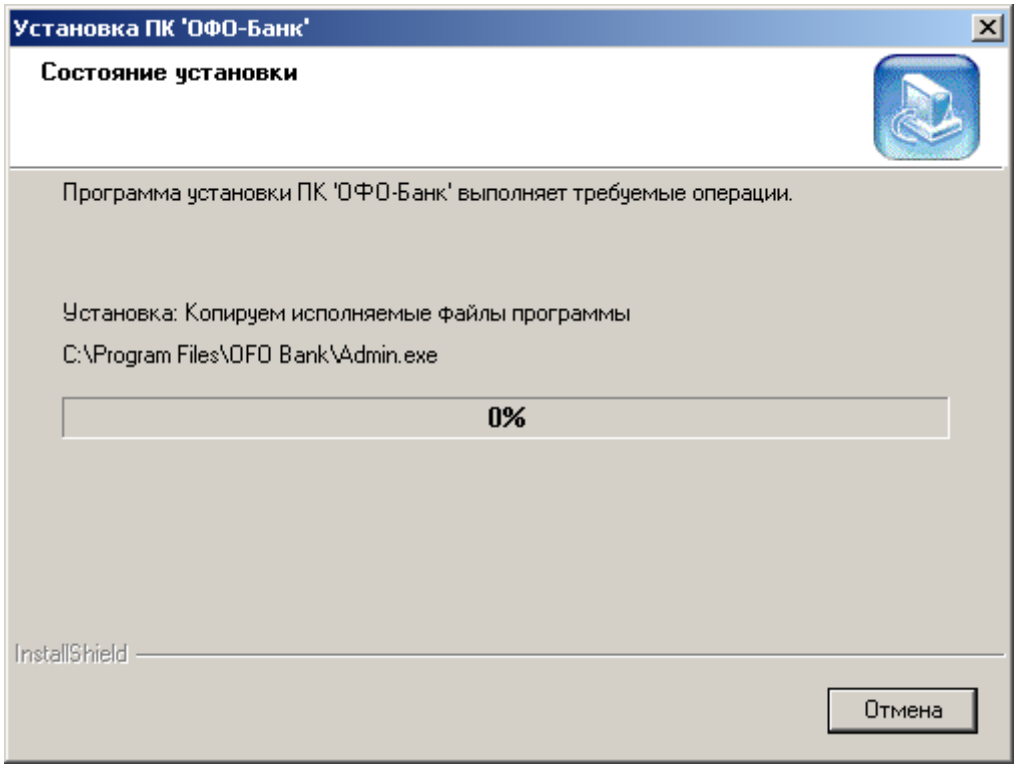

Рисунок 7. Диалоговое окно "Установка ПК "ОФО-Банк". Состояние установки

12. При продолжении установки ПК "ОФО-Банк" в диалоговом окне **"Установка ПК "ОФО-Банк". Состояние установки"** (рис. 7) запуститься 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"**.

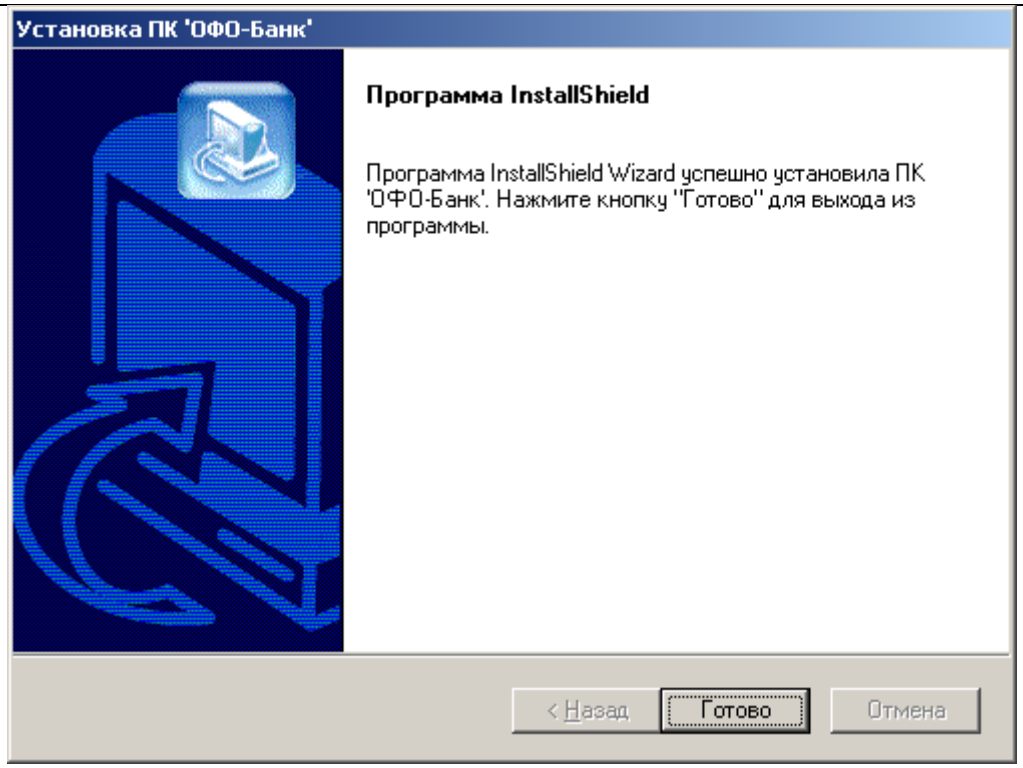

Рисунок 8. Диалог успешного завершения установки

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.

2.4. 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.

2.5. Особенности установки сетевой версии

2.5.1. 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 (nhsrvice.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).

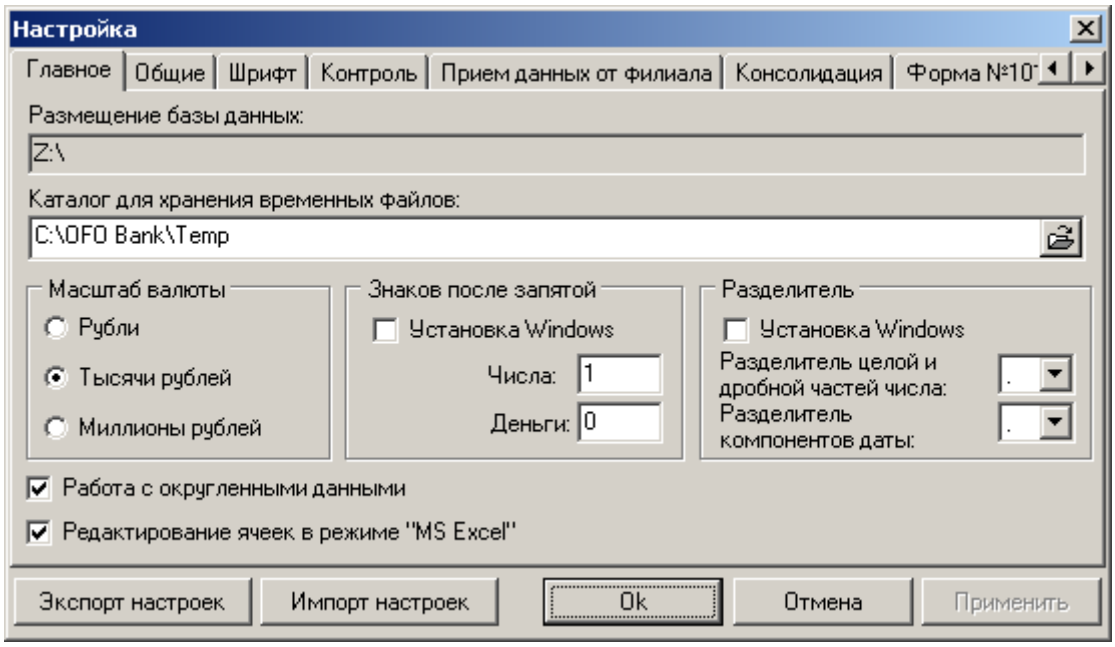

Рисунок 9. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Главное"

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. □ "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. 23), предназначенное для просмотра или изменения настроек комплекса.

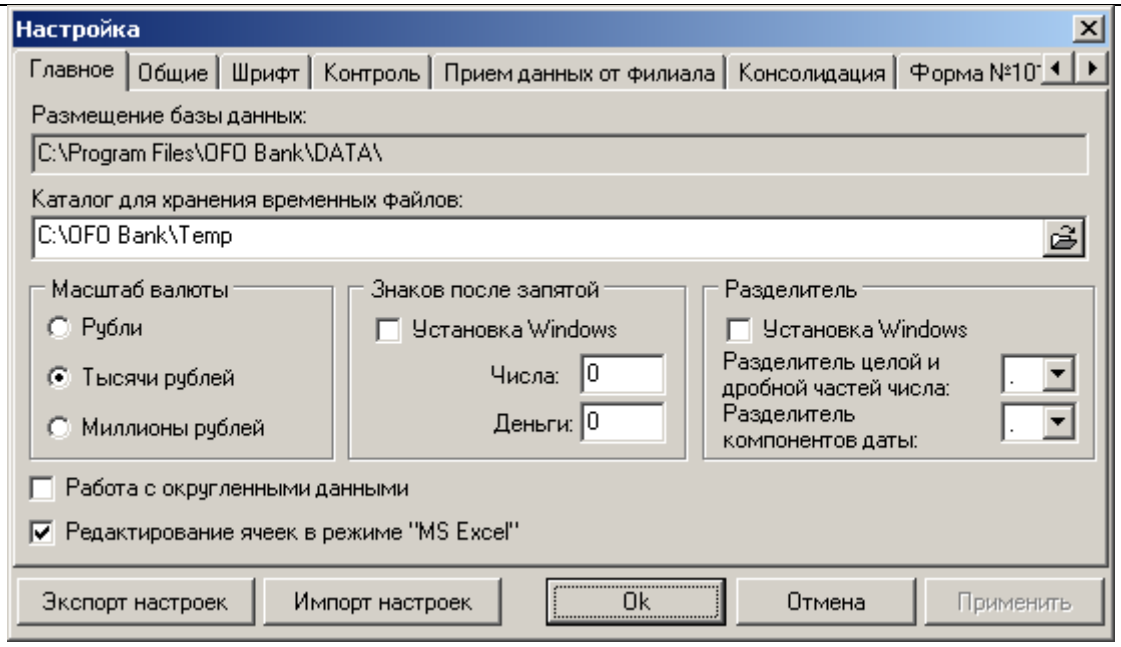

Рисунок 23. Диалоговое окно "Настройка"

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

✍ Диалоговое окно **"Настройка"** (рис. 23) состоит из нескольких закладок, которые ниже подробно рассмотрены.

✍ 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.

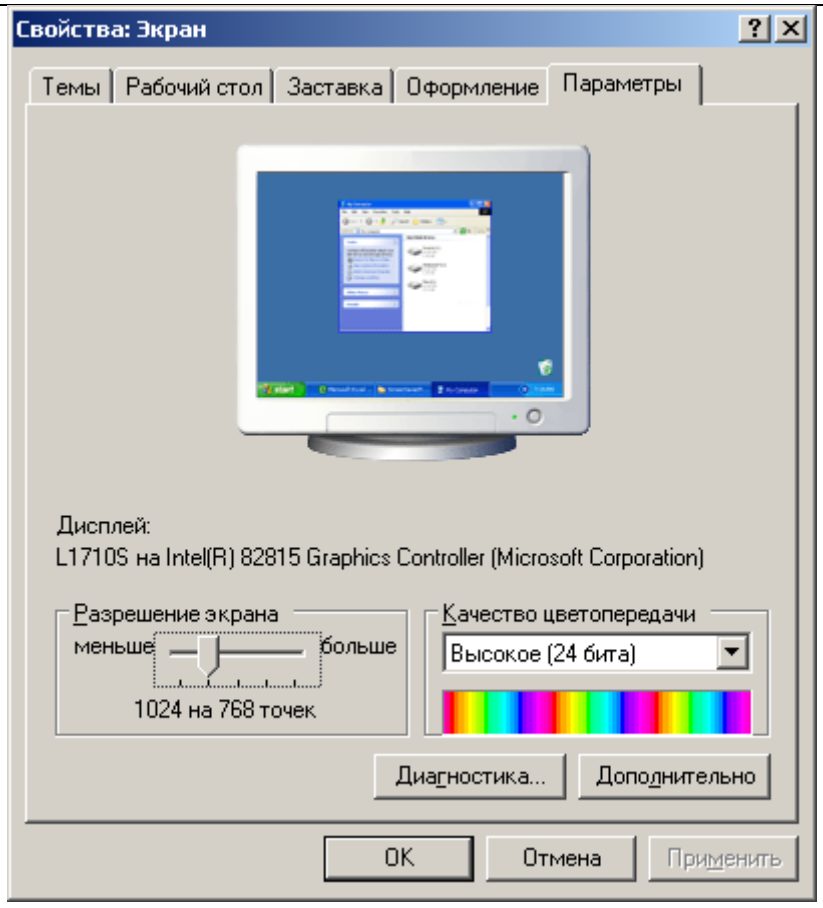

Рисунок 10. Диалоговое окно "Свойства: Экран"

6. Нажмите кнопку **"OK"**.

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 четырёх 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: **NX_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).

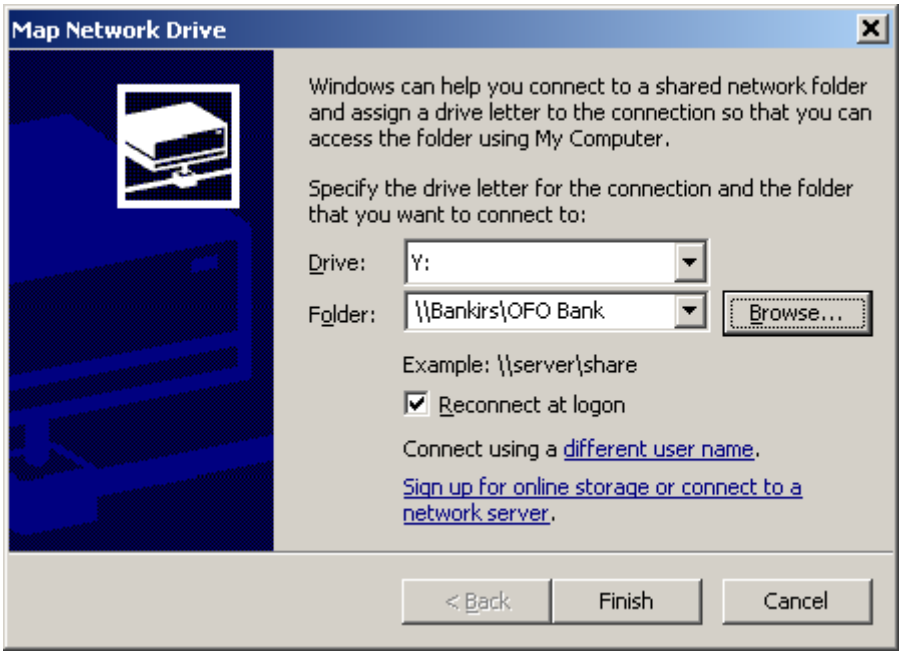

Рисунок 11. Диалоговое окно "Map Network Drive"

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

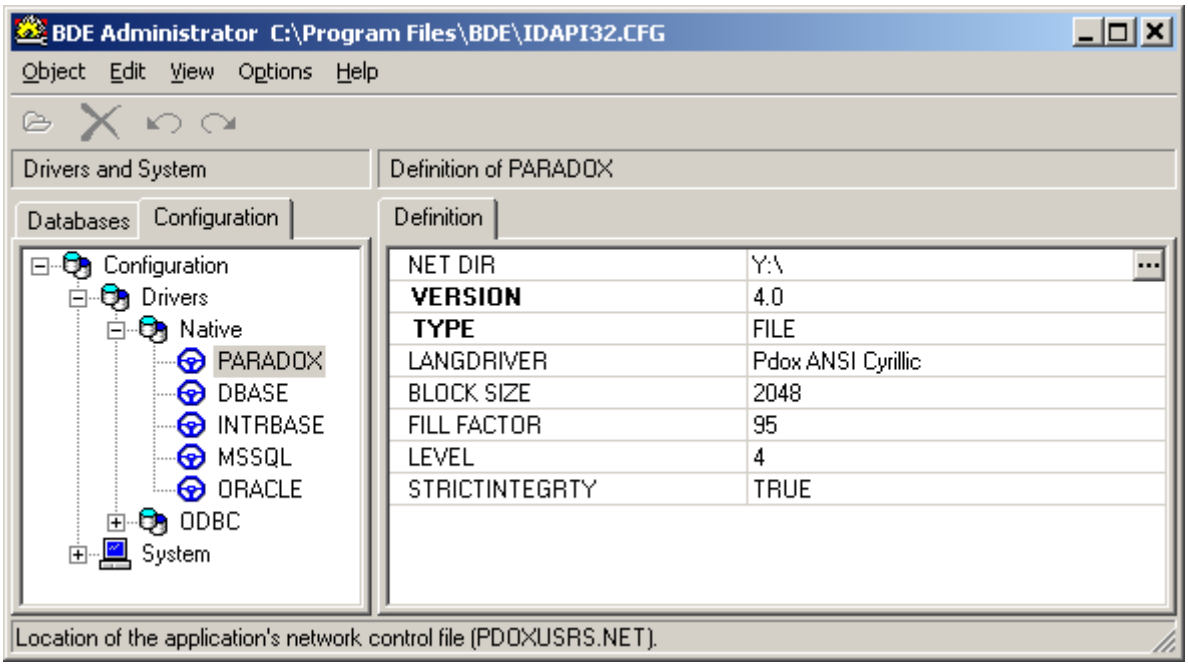

Рисунок 12. Указание в BDE Administrator пути NET DIR

3. 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"**.

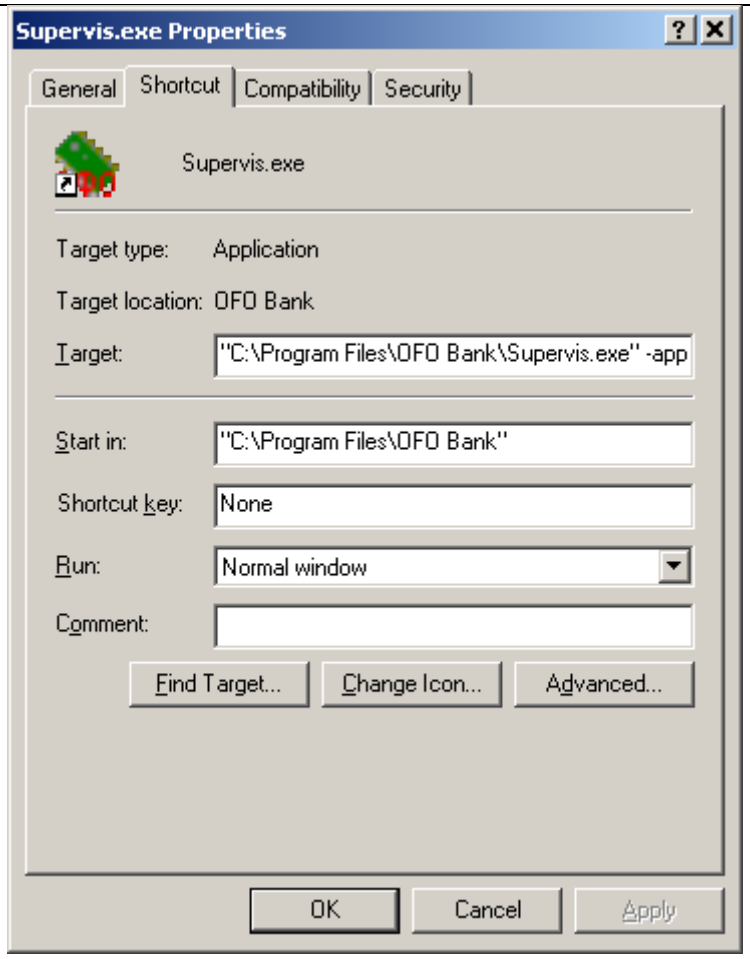

Рисунок 13. Свойства ярлыка supervis.exe

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

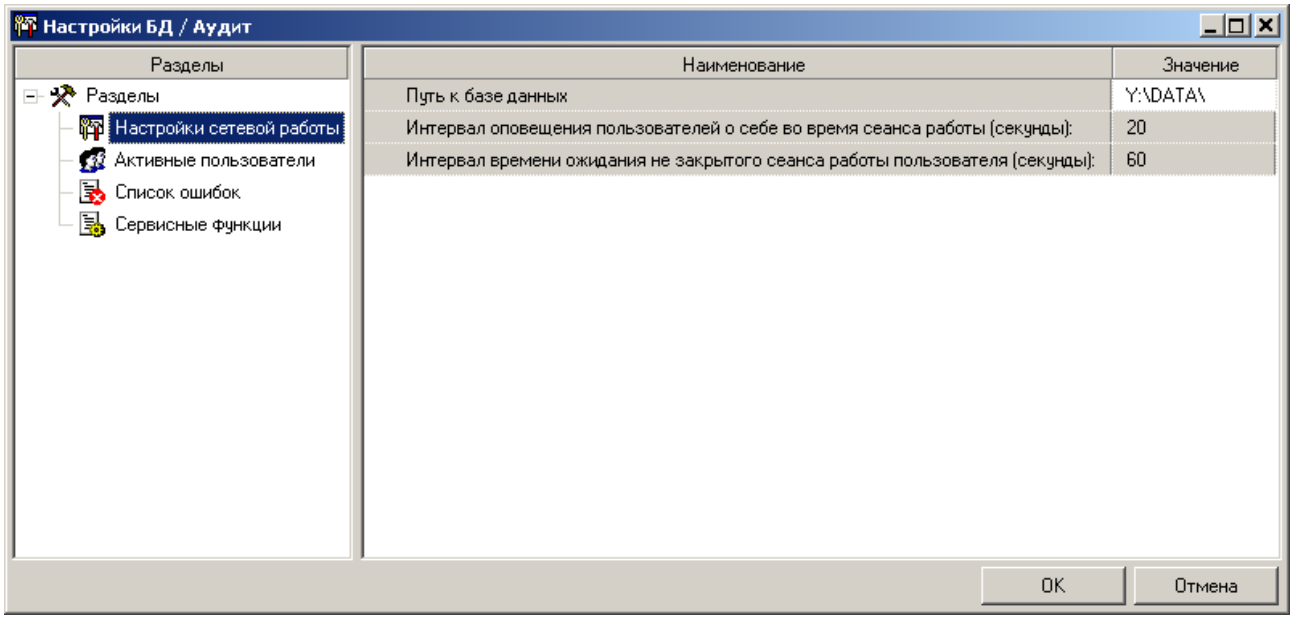

Рисунок 14. Настройки сетевой работы supervis.exe

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).

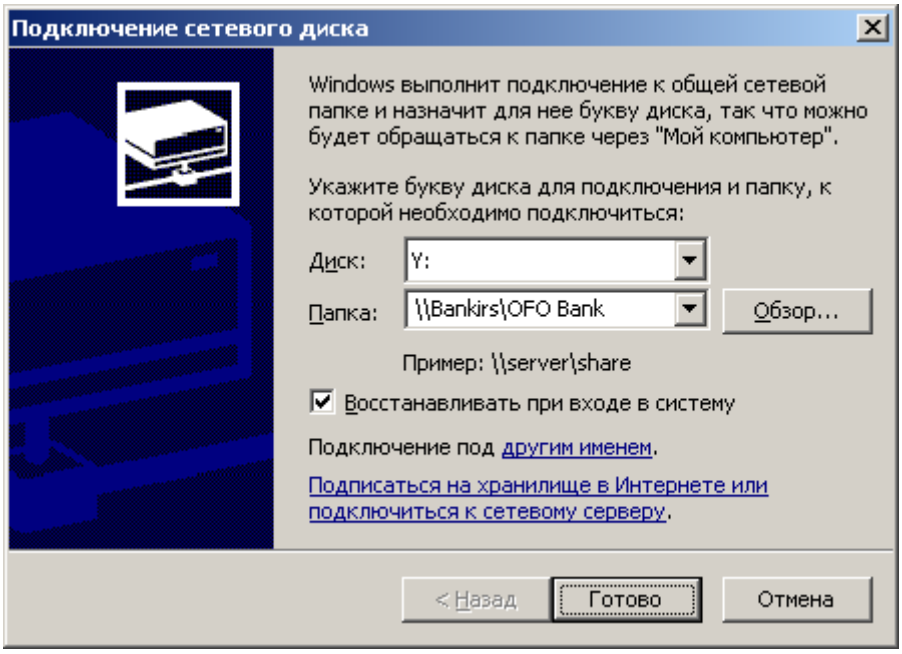

Рисунок 15. Диалоговое окно "Подключение сетевого диска"

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

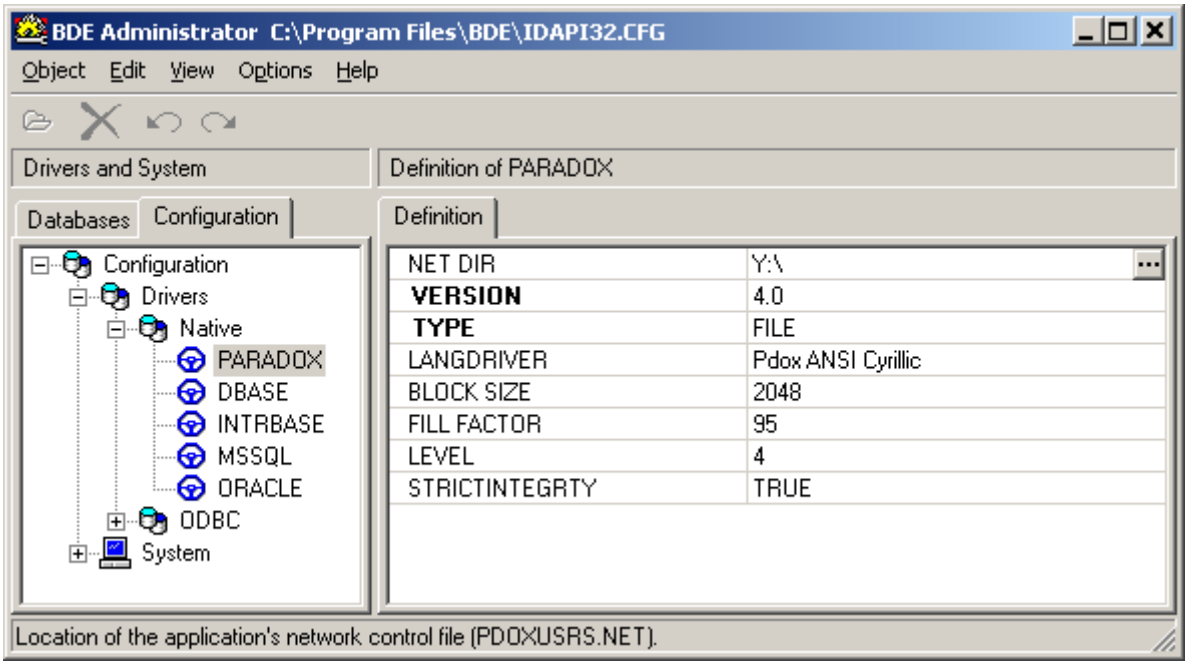

Рисунок 16. Указание в BDE Administrator (bdeadmin.exe) пути NET DIR

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. 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. 17.

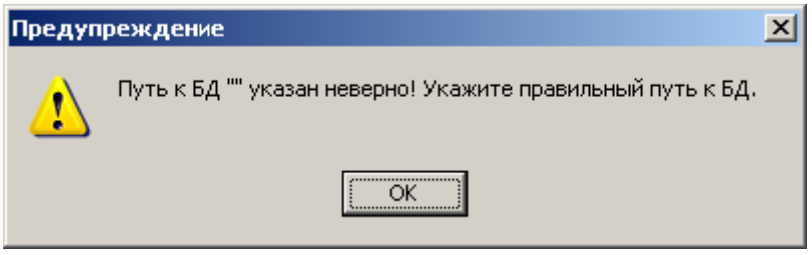

Рисунок 17. Диалоговое окно "Предупреждение"

4. В этом диалоговом окне нажмите на кнопку **"OK"**. На экране появится диалоговое окно "**Открыть**", показанное на рис. 18. В этом диалоговом окне из каталога DATA выберите файл базы данных **TABLES.RG**, затем нажмите на кнопку **"Открыть"**.

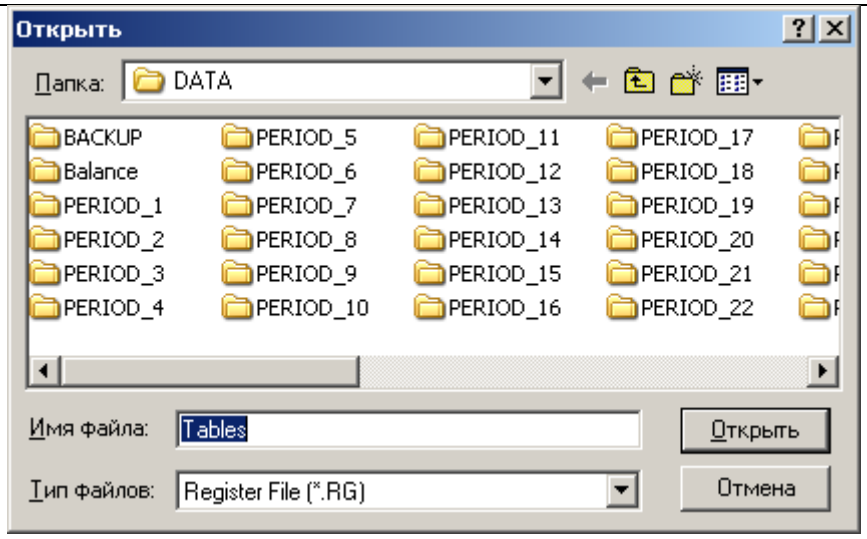

Рисунок 18. Диалоговое окно "Открыть"

5. На экране появится диалоговое окно **"Идентификация пользователя"**, показанное на рис. 19.

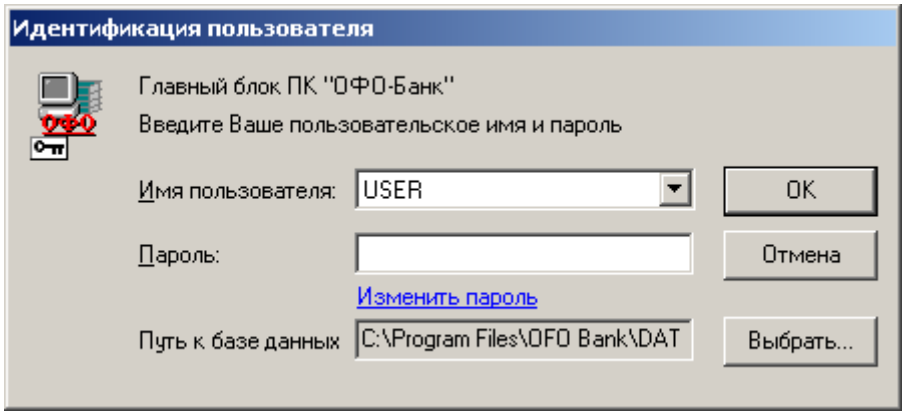

Рисунок 19. Диалоговое окно "Идентификация пользователя"

6. В этом диалоговом окне (рис. 19) в поле **"Имя пользователя"** выберите имя пользователя, а в поле **"Пароль"** введите пароль, соответствующий этому пользователю, затем нажмите на кнопку **"OK"**. На экране появится главное окно программного комплекса (рис. 20).

✍ 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 **Ошибка! Источник ссылки не найден.. Ошибка! Источник ссылки не найден.**.

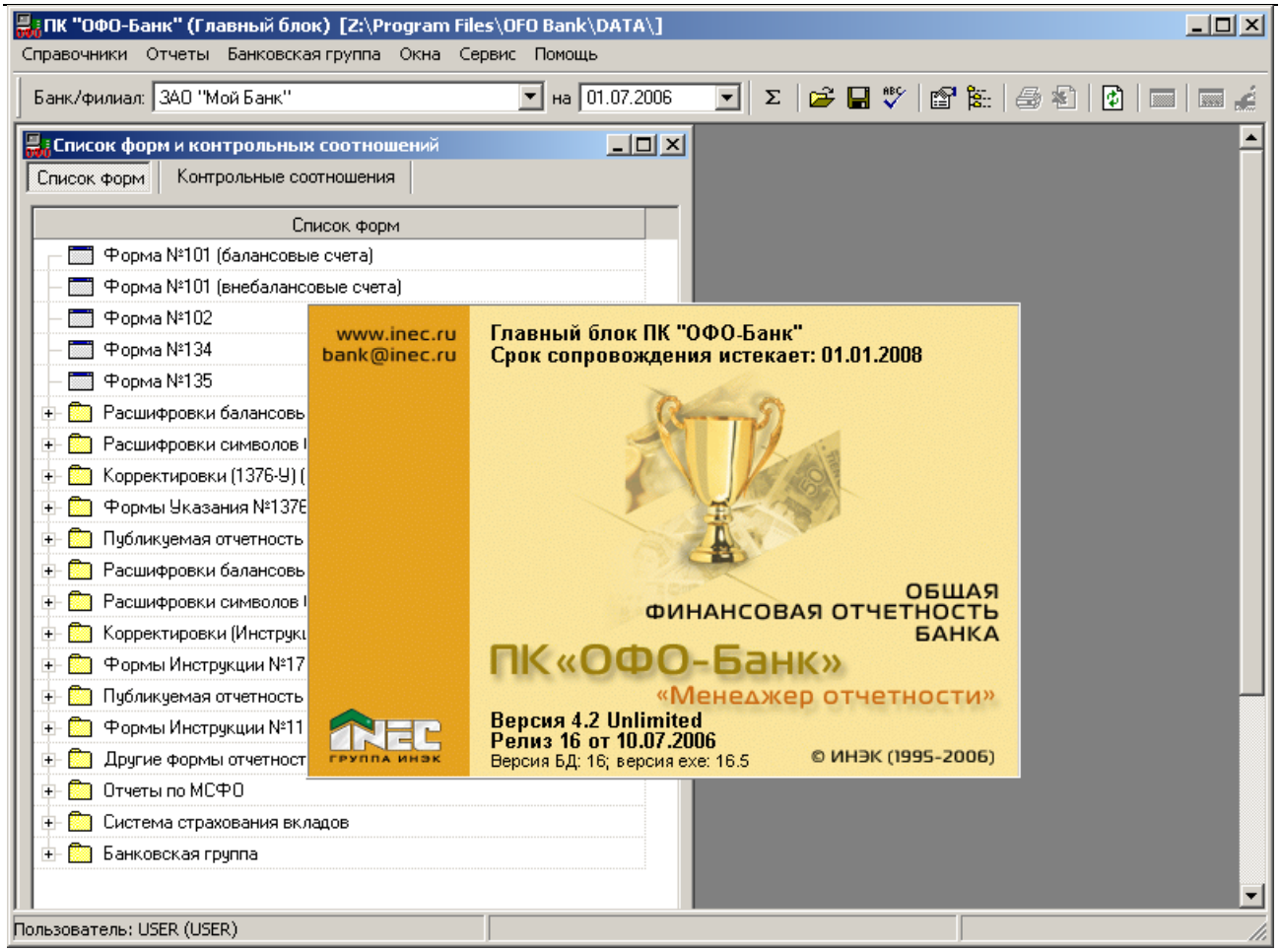

Рисунок 20. Главное окно программного комплекса

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

4.3. 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. 21).

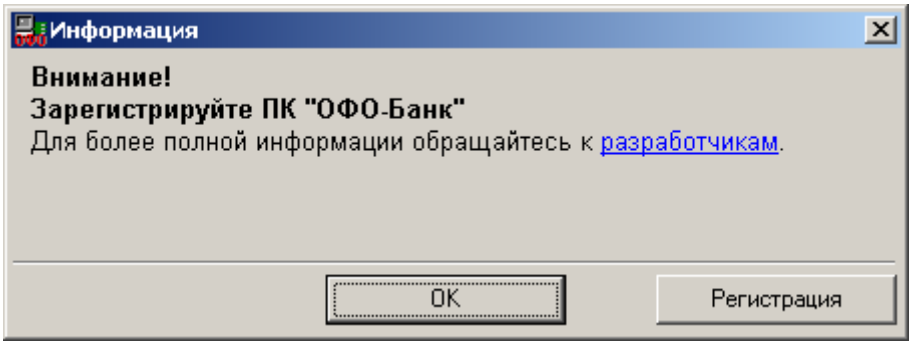

Рисунок 21. Диалоговое окно "Информация"

☞ 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. 22) 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.

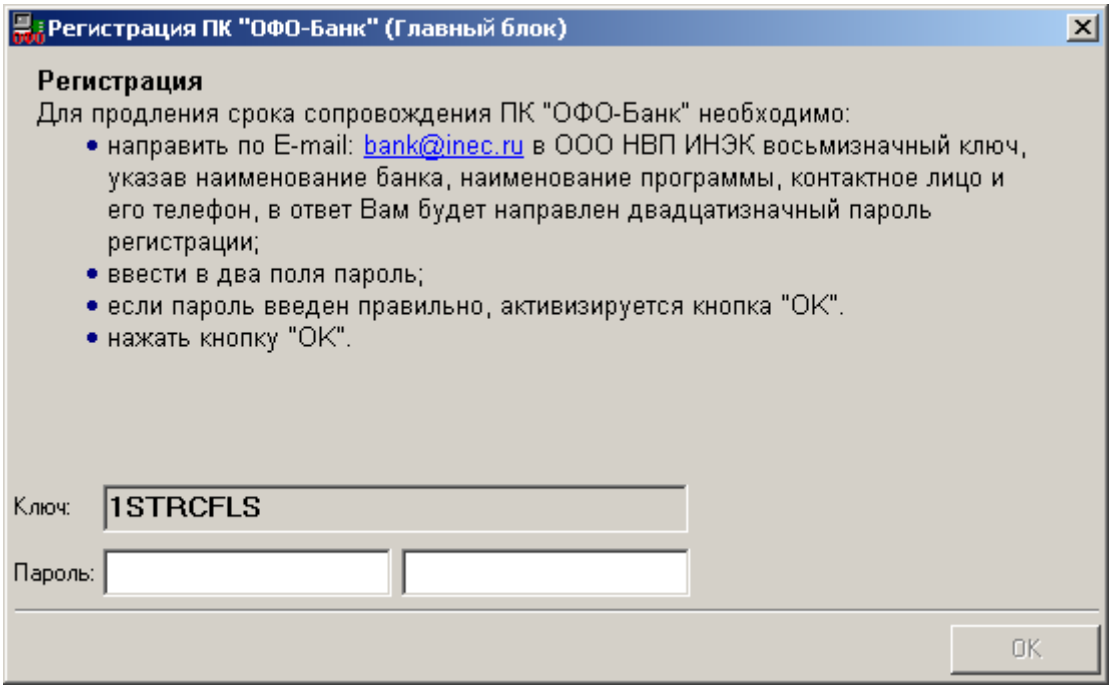

Рисунок 22. Окно регистрации комплекса

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. Настройки ПК "ОФО-Банк"

✍ Приступая к работе с ПК "ОФО-Банк", требуется провести его настройки.

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

4. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Настройка"**.
5. После этого будет открыто диалоговое окно **"Настройка"** (рис. 23), предназначенное для просмотра или изменения настроек комплекса.

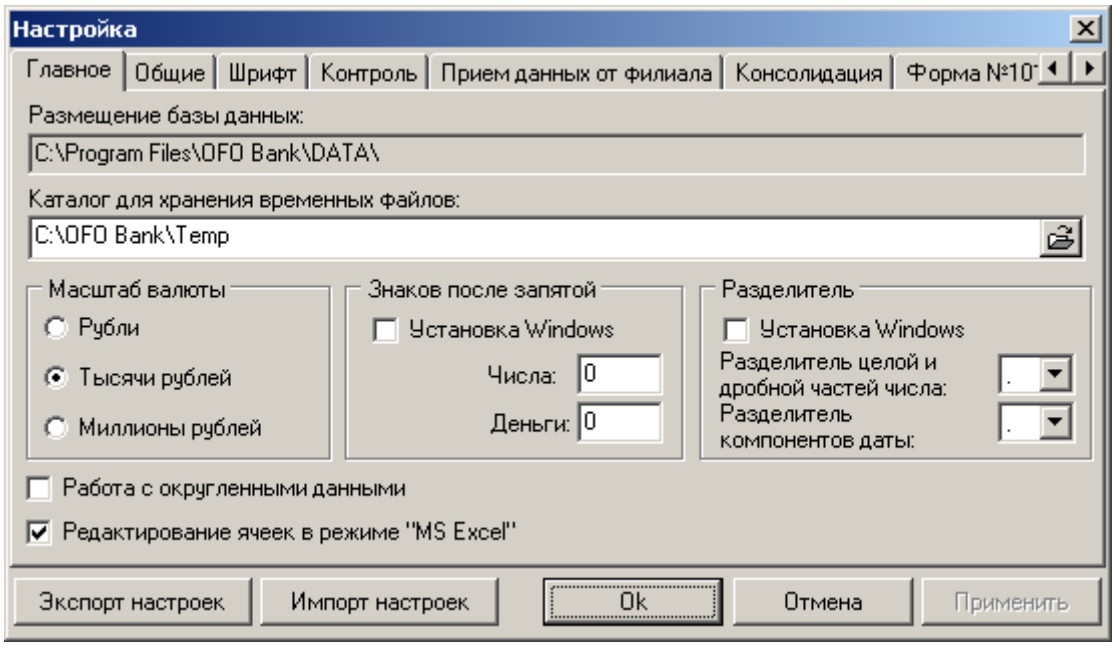

Рисунок 23. Диалоговое окно "Настройка"

6. Для сохранения сделанных изменений нажмите кнопку **"OK"**, в противном случае – кнопку **"Отмена"**.

✍ Диалоговое окно **"Настройка"** (рис. 23) состоит из нескольких закладок, которые ниже подробно рассмотрены.

5.1. 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. 24).

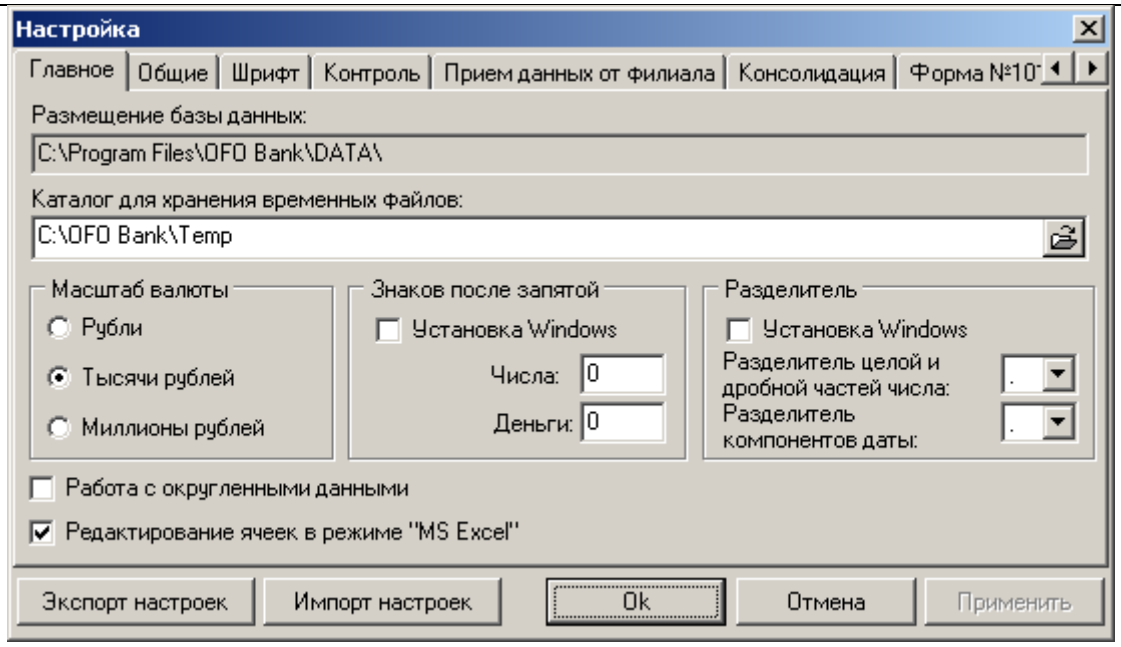

Рисунок 24. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Главное"

3. Для корректного формирования отчетности (в соответствии с требованиями Банка России) проведите настройки на закладке **"Главное"**, представленной на рис. 24. 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"**.

5.2. 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. 25).

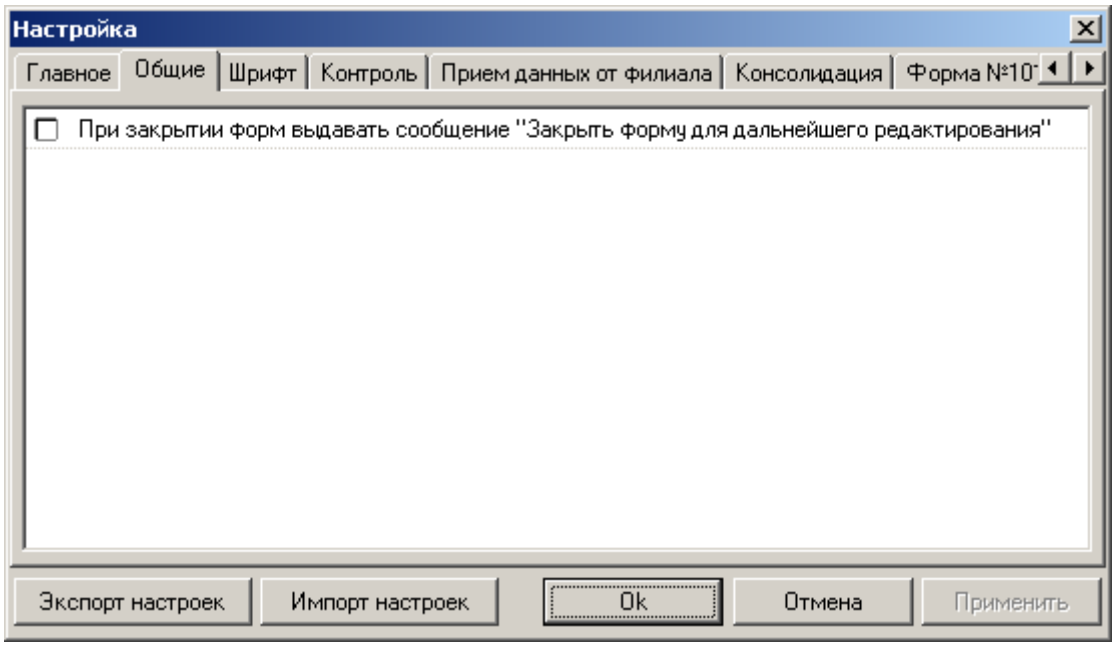

Рисунок 25. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Общие"

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 **Ошибка! Источник ссылки не найден.** "**Ошибка! Источник ссылки не найден.**".

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

5.3. 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. 26).

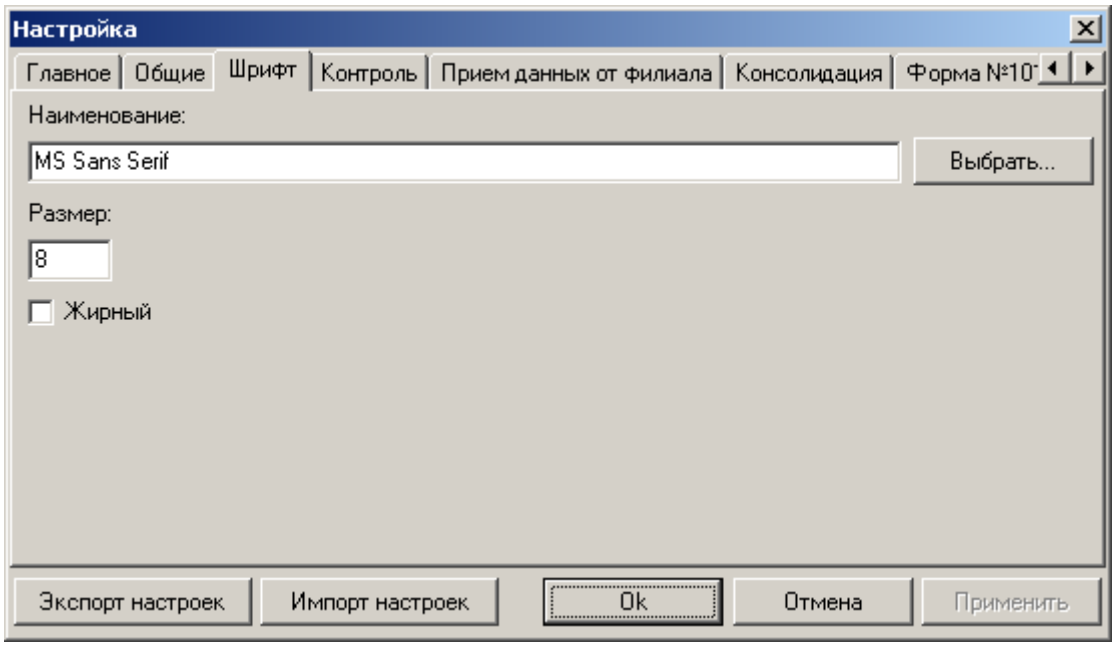

Рисунок 26. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Шрифт"

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"**.

5.4. 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. 35) выберите закладку **"Контрольные соотношения"**.
2. В появившемся диалоговом окне **"Настройка"** выберите закладку **"Контроль"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Настройка". Закладка "Контроль"** (рис. 27).

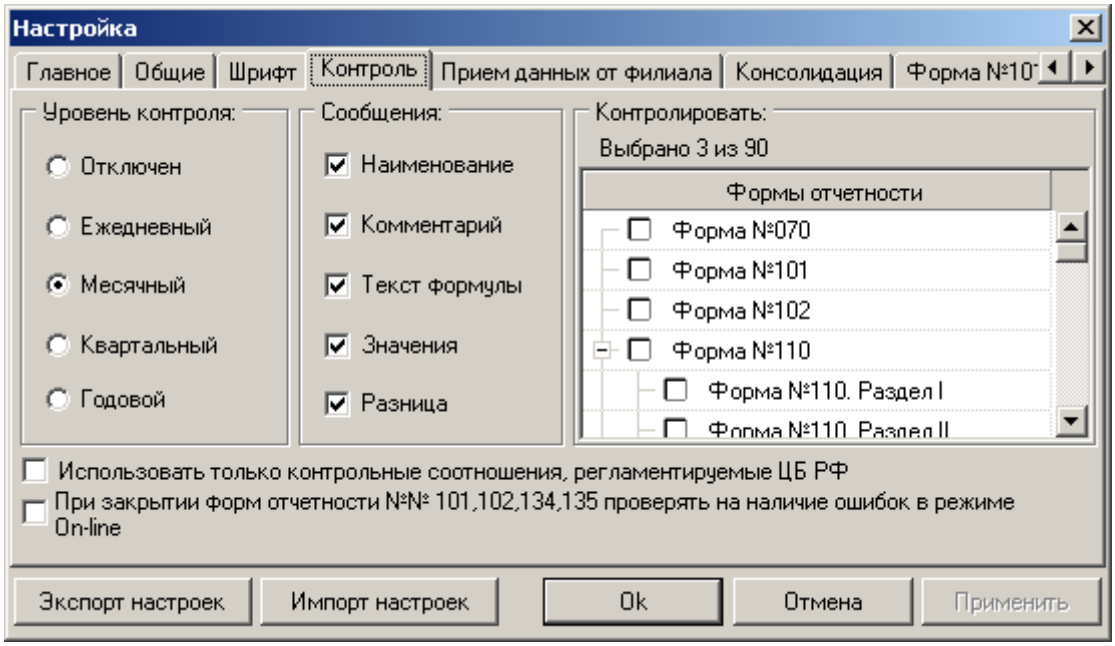

Рисунок 27. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Контроль"

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"** – включается 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"**.

5.5. 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. 28). 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.

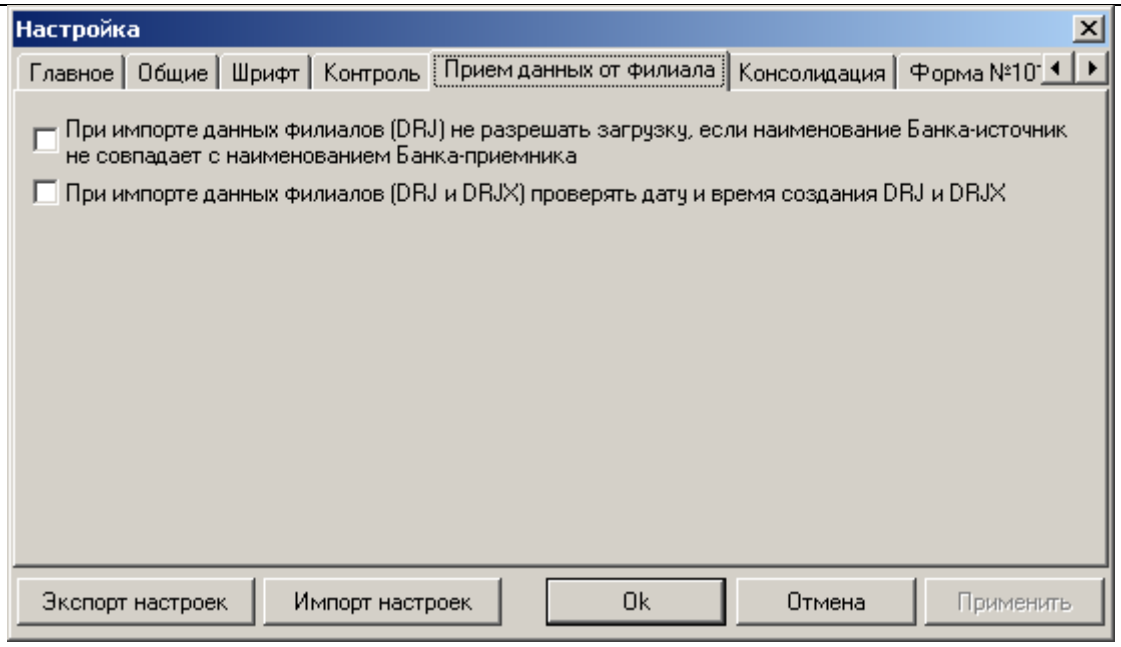

Рисунок 28. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Прием данных от филиала"

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

5.6. 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. 29). 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.

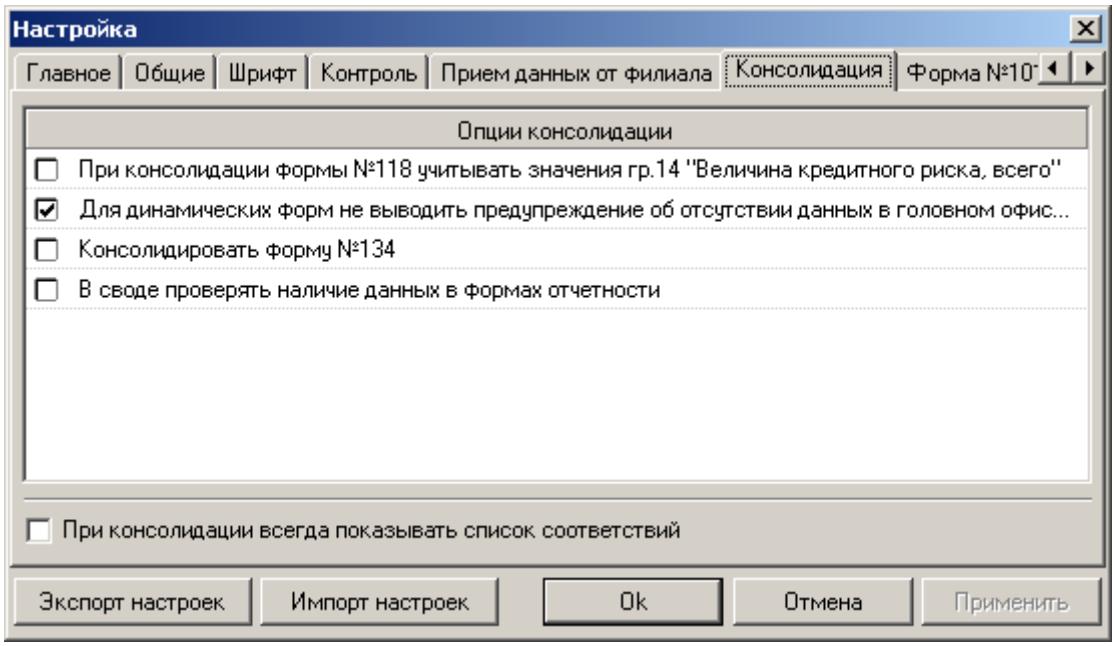

Рисунок 29. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Консолидация"

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

5.7. 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. 30).

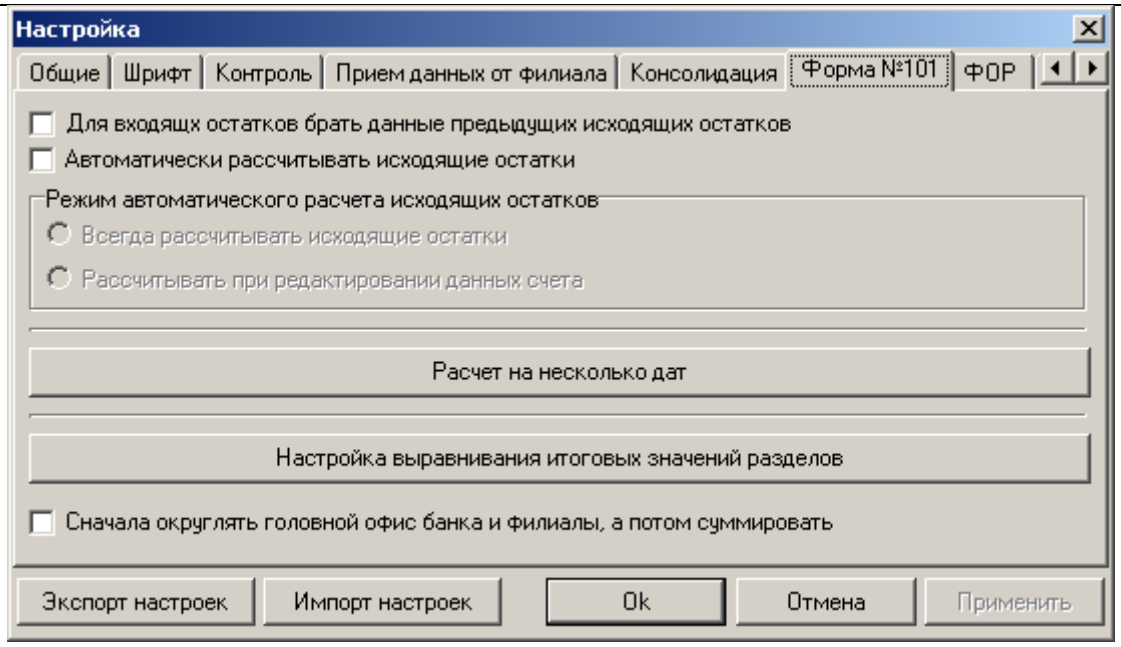

Рисунок 30. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Форма №101"

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 перенеслись 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 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 рассчитаются, а рассчитаются 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 **Ошибка! Источник ссылки не найден.** "**Ошибка! Источник ссылки не найден.**".
   - Осуществите настройку округления, нажав на кнопку **"Настройка выравнивания итоговых значений разделов"**. Более подробно смотрите пункт **Ошибка! Источник ссылки не найден.** "**Ошибка! Источник ссылки не найден.**".

- Выставьте переключатель "Сначала округлять головной офис банка и филиалы, а потом суммировать" во включенное положение, если необходимо осуществлять округление свода следующим образом:

ОКРУГЛЕНИЕ(свод) = ОКРУГЛЕНИЕ(головной офис банка) + ОКРУГЛЕНИЕ(филиал 1) + ОКРУГЛЕНИЕ(филиал 2) + ... + 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:

ОКРУГЛЕНИЕ(свод) = ОКРУГЛЕНИЕ(головной офис банка + филиал 1 + филиал 2 + ... + филиал N).

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

5.8. 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. 31).

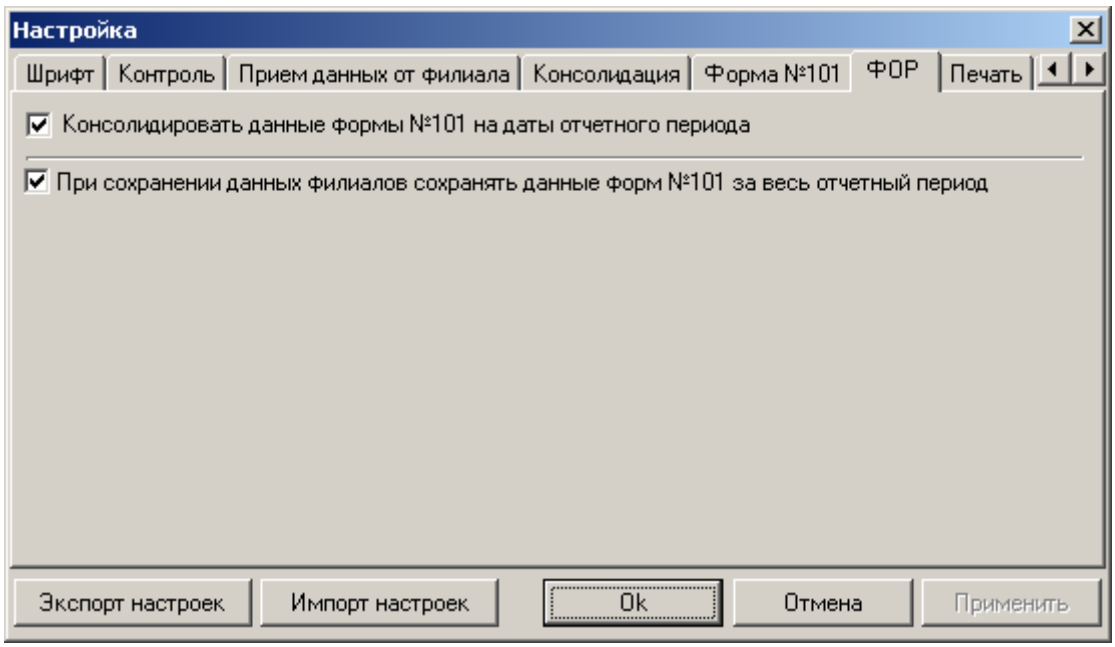

Рисунок 31. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "ФОР"

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"**.

5.9. 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. 32).

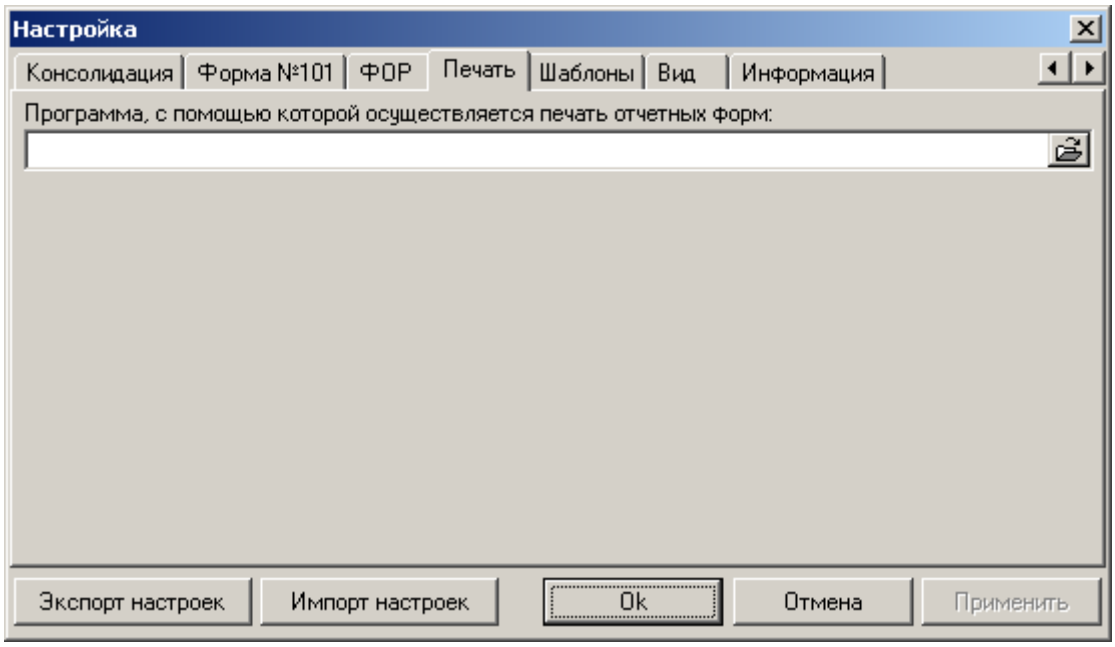

Рисунок 32. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Печать"

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"**.

5.10. 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. 33).

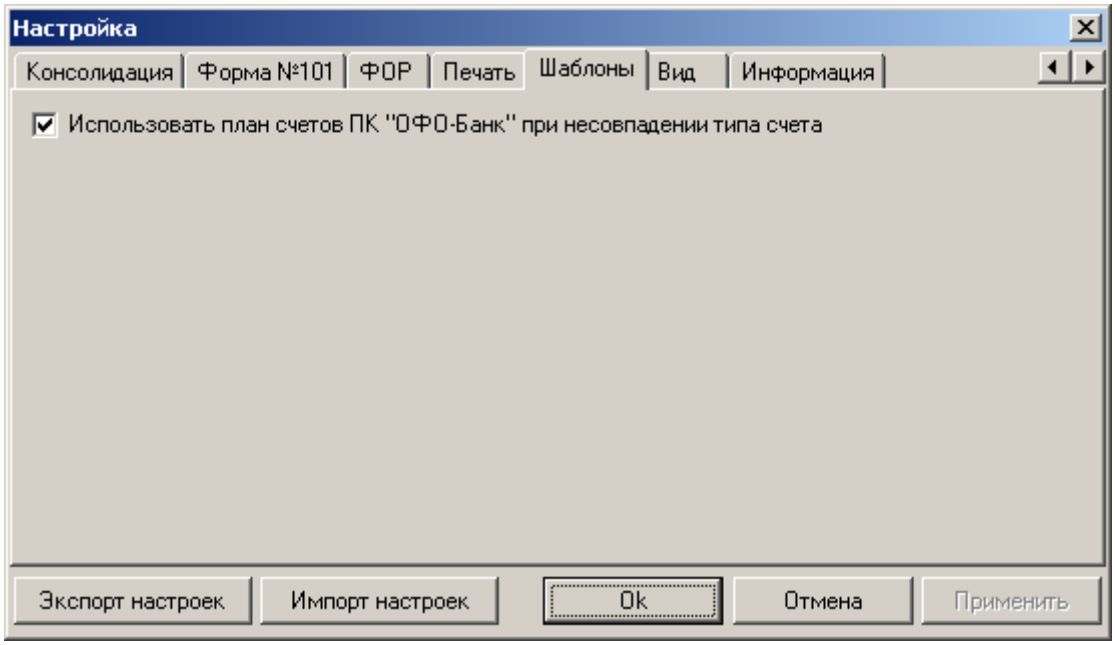

Рисунок 33. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Шаблоны"

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"**.

5.11. 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. 34).

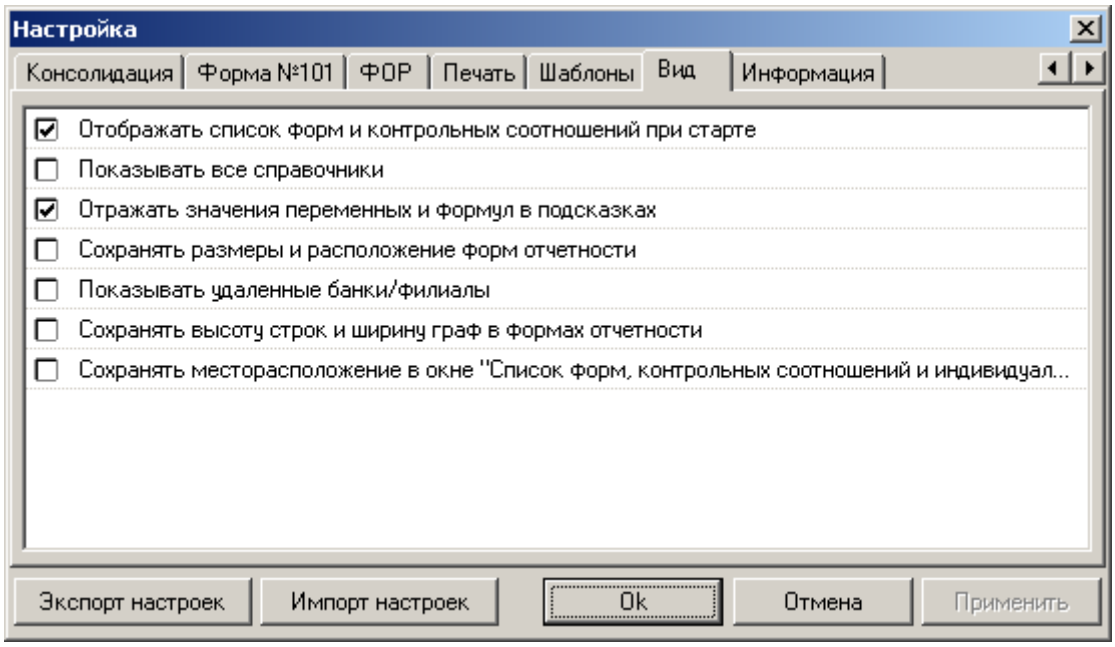

Рисунок 34. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Вид"

3. На этой закладке, при необходимости:
   - включите опцию **"Отображать список форм и контрольных соотношений при старте"** (рис. 35), если необходимо отображать список форм, контрольных соотношений и индивидуальных решений при старте главного блока ПК "ОФО-Банк";

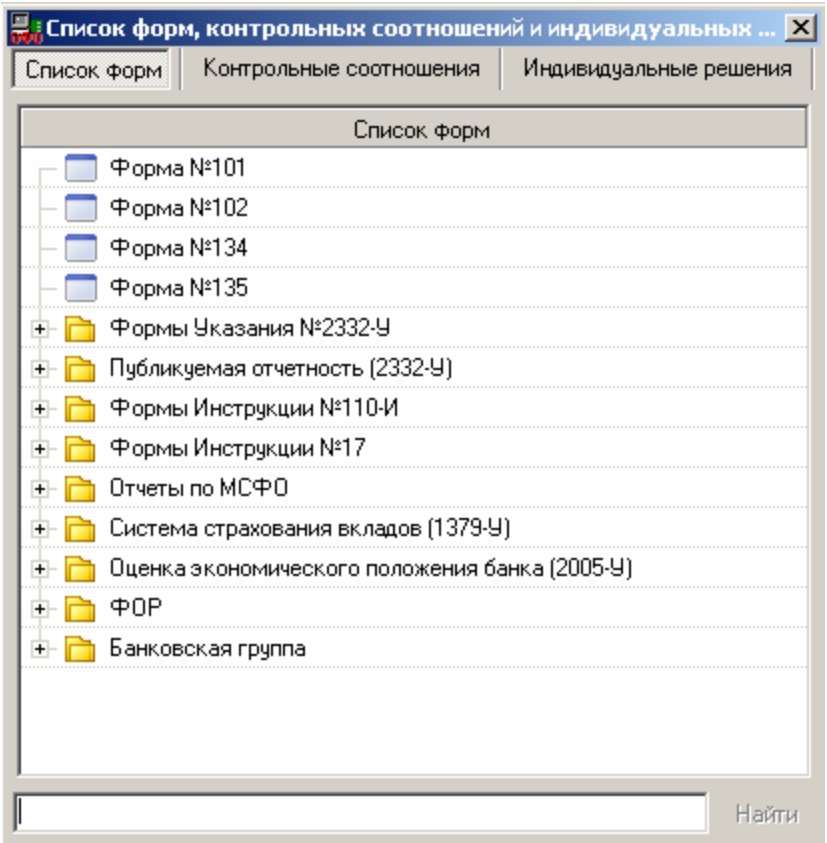

Рисунок 35. Список форм, контрольных соотношений и индивидуальных решений

Используя данное диалоговое окно (рис. 35) 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. 35) 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 отобразиться в главном окне, а диалоговое окно **"Список форм, контрольных соотношений и индивидуальных решений"** (рис. 35) 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 отобразиться в главном окне, а диалоговое окно **"Список форм, контрольных соотношений и индивидуальных решений"** (рис. 35) 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"**.

5.12. 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. 36). 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".

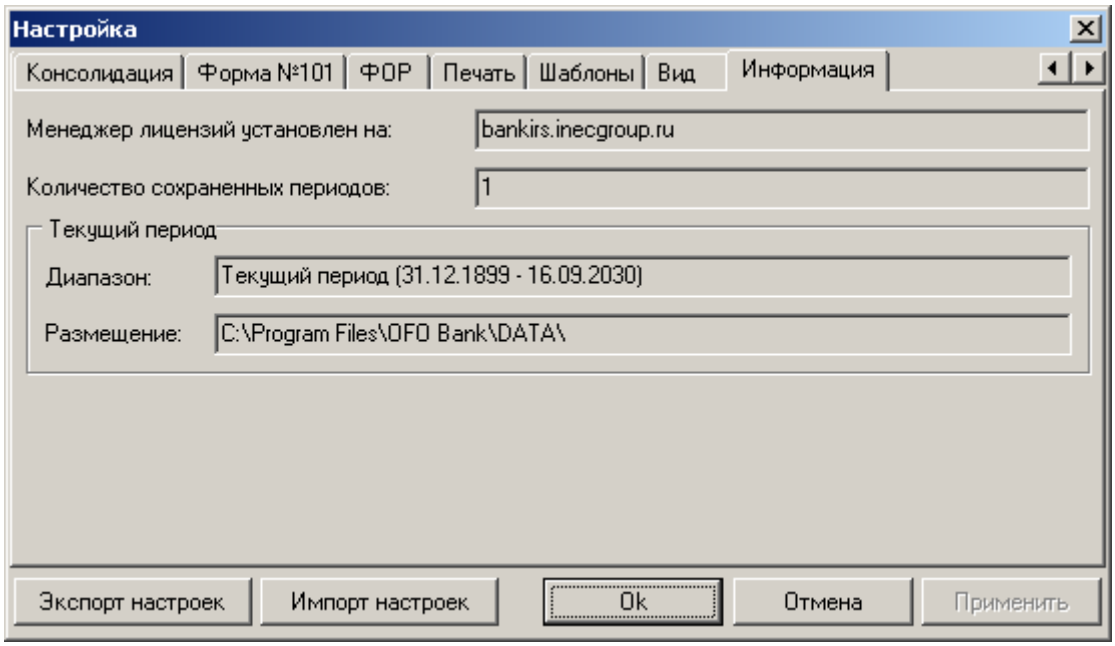

Рисунок 36. Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Информация"

4. Для закрытия диалогового окна "Диалоговое окно "Настройка". Закладка "Информация" (рис. 36) нажмите кнопку **"ОК"** или **"Отмена"**.

6. Заполнение справочников в ПК "ОФО-Банк"

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 уровень 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.

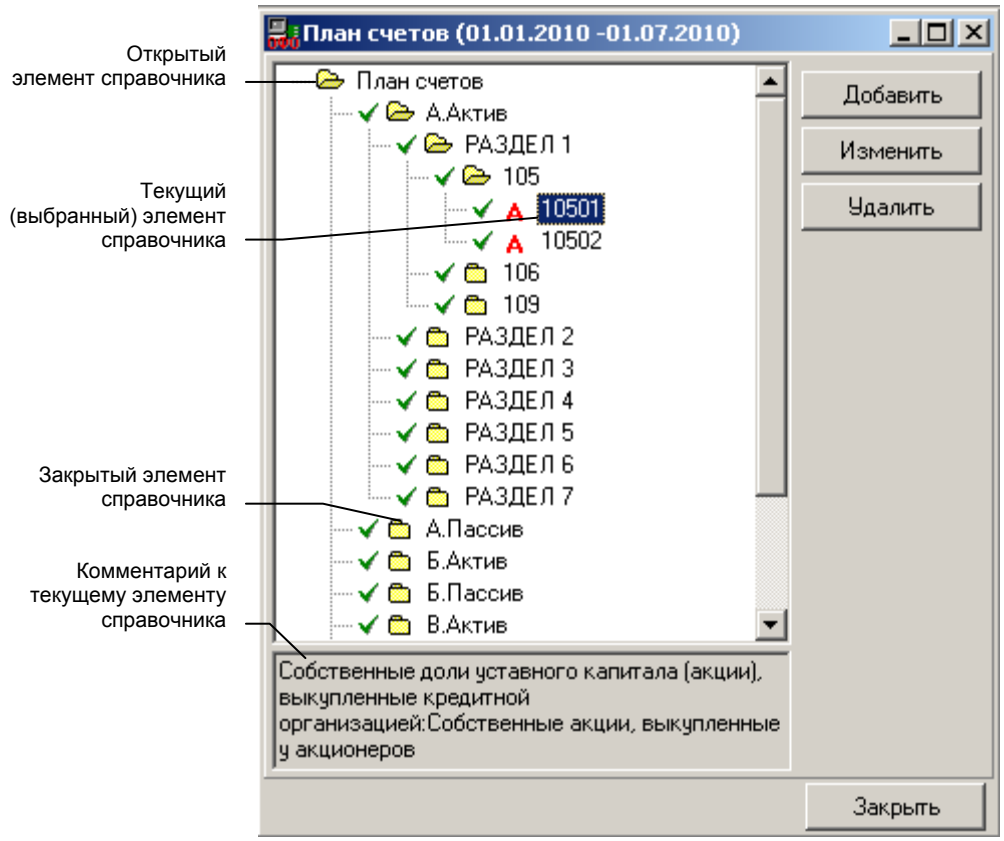

Рисунок 37. Справочник "План счетов"

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, выбирать 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 квадратиков со знаком "-" внутри (рис. 38). Закрытые элементы справочника изображаются либо в виде закрытых папок, либо в виде квадратиков со знаком "+" внутри (рис. 38).

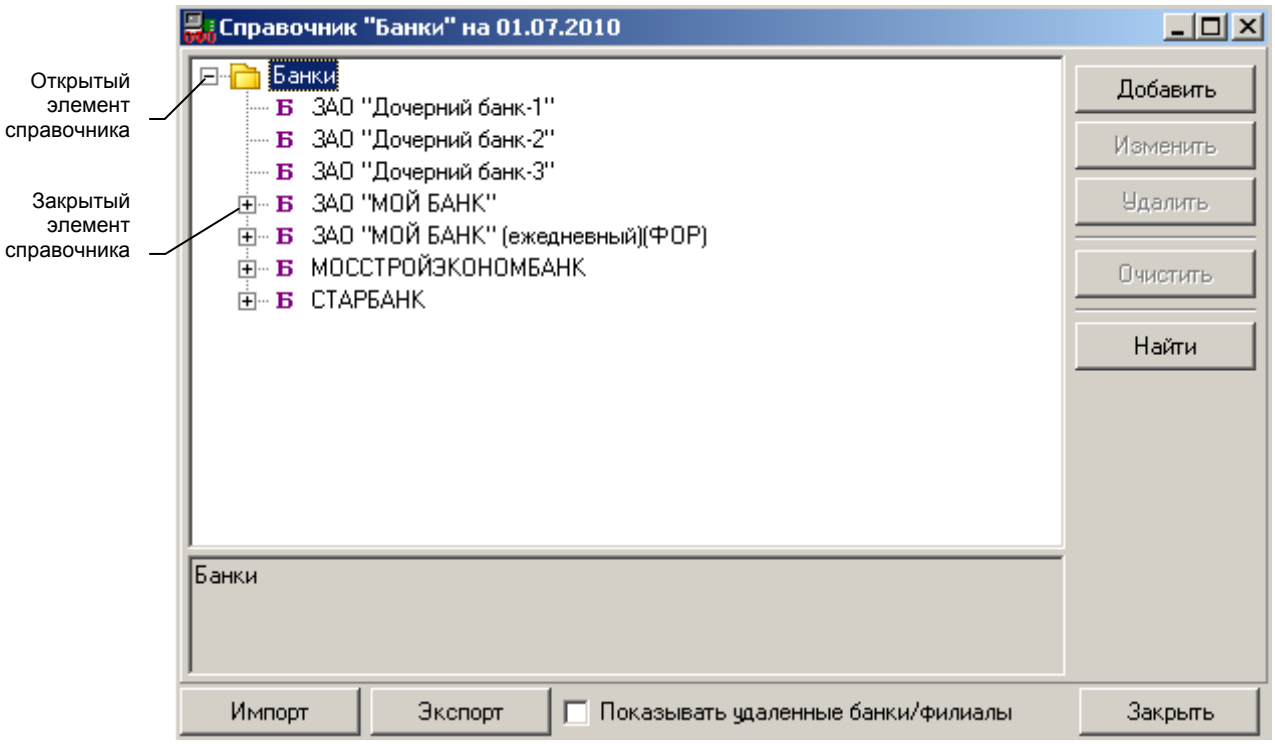

Рисунок 38. Справочник "Банки"

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

- дважды щелкните левой кнопкой мыши по изображению папки;
- один раз щелкните левой кнопкой мыши по изображению квадратика 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).

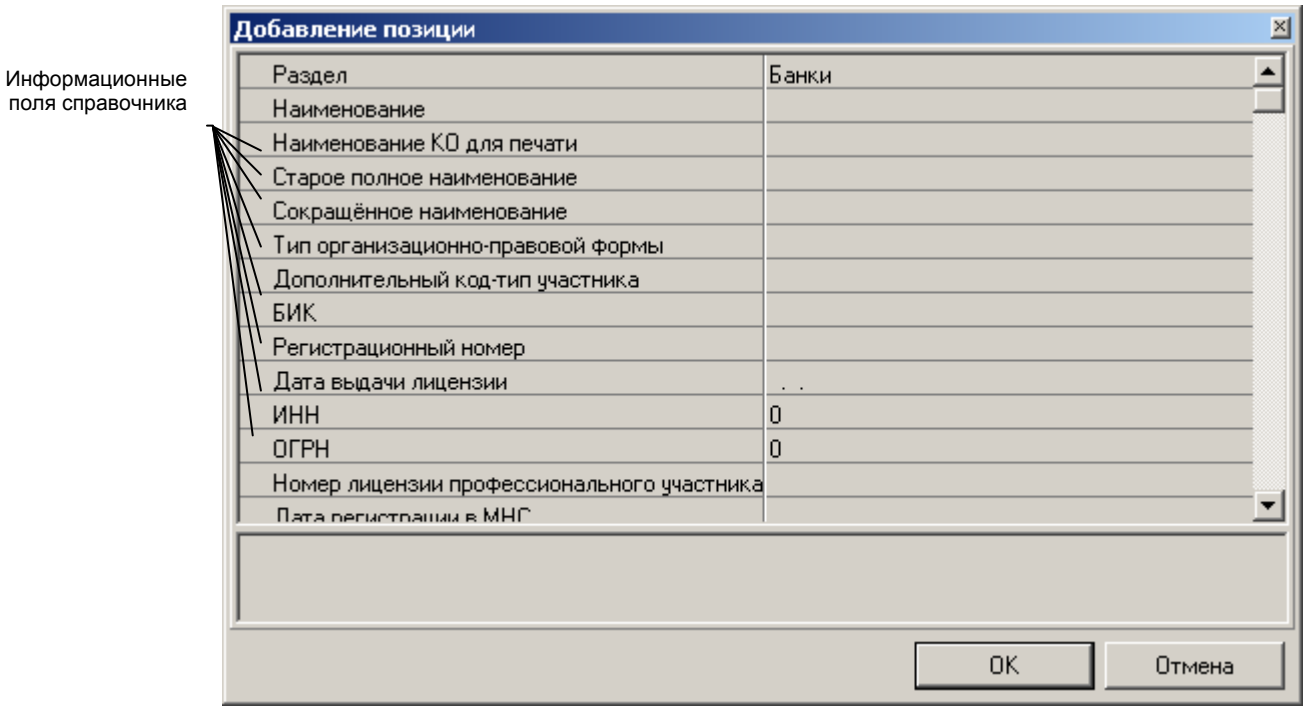

Рисунок 39. Диалоговое окно "Добавление позиции"

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.

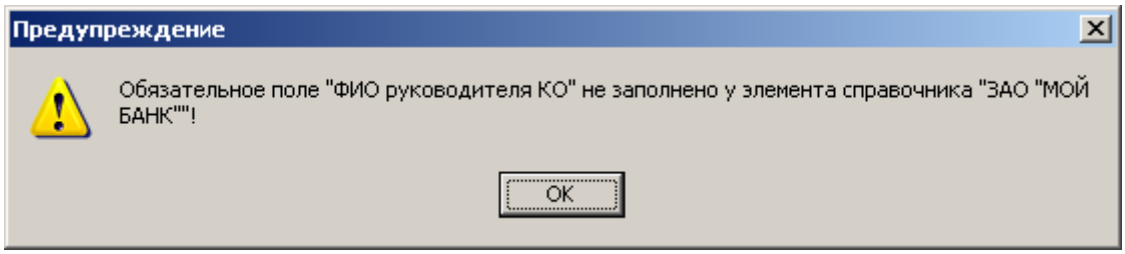

Рисунок 40. Диалоговое окно "Предупреждение"

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.

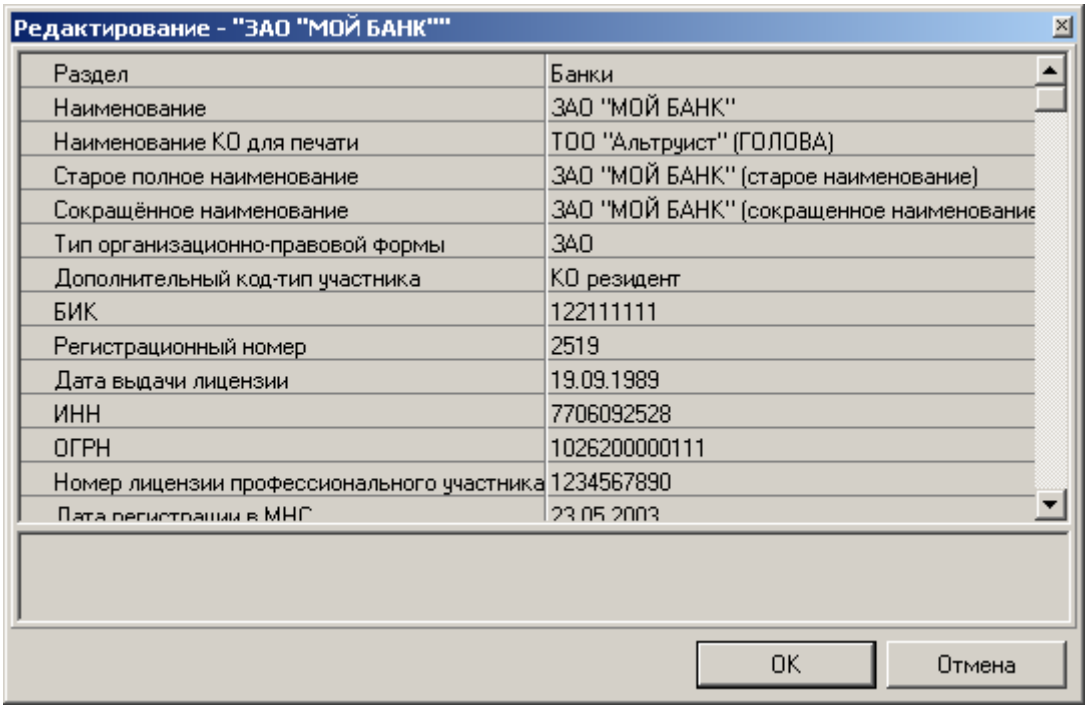

Рисунок 41. Диалоговое окно "Редактирование"

4. Нажмите кнопку **"ОК"** 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).

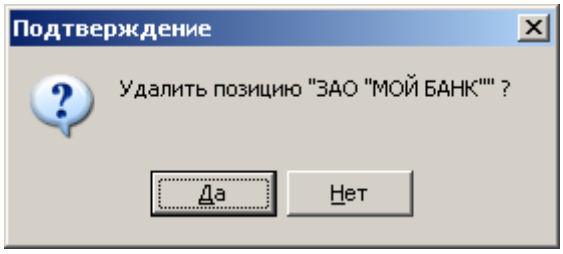

Рисунок 42. Диалоговое окно "Подтверждение"

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).

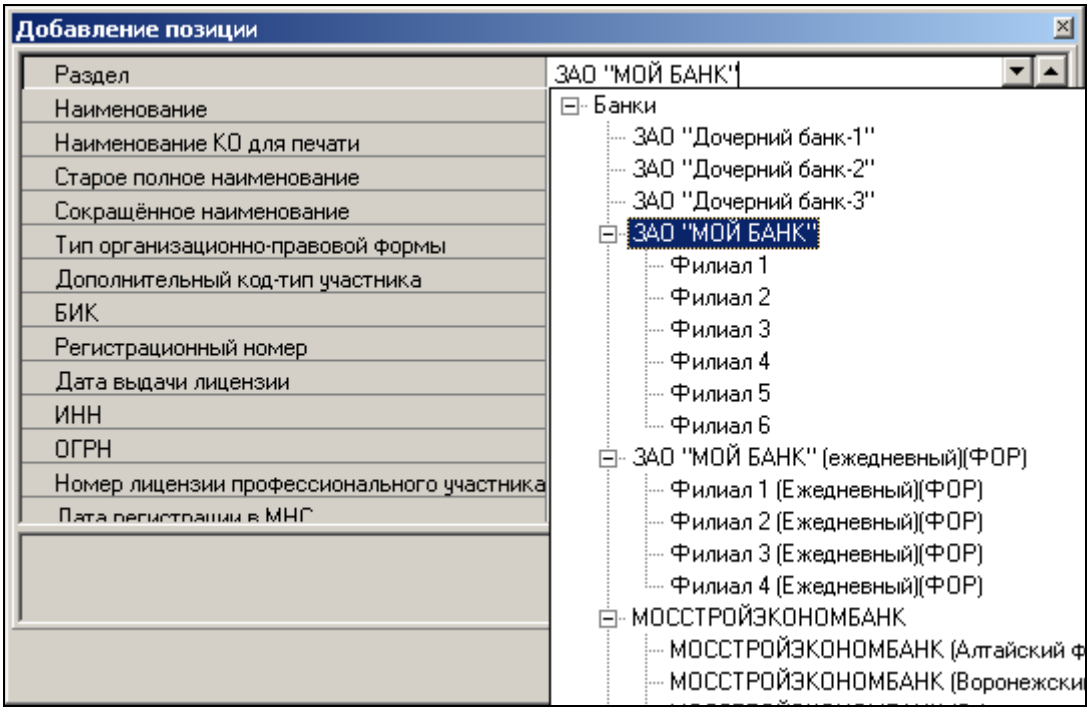

Рисунок 43. Диалоговое окно "Добавление записи" с выпадающим списком "Раздел"

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.

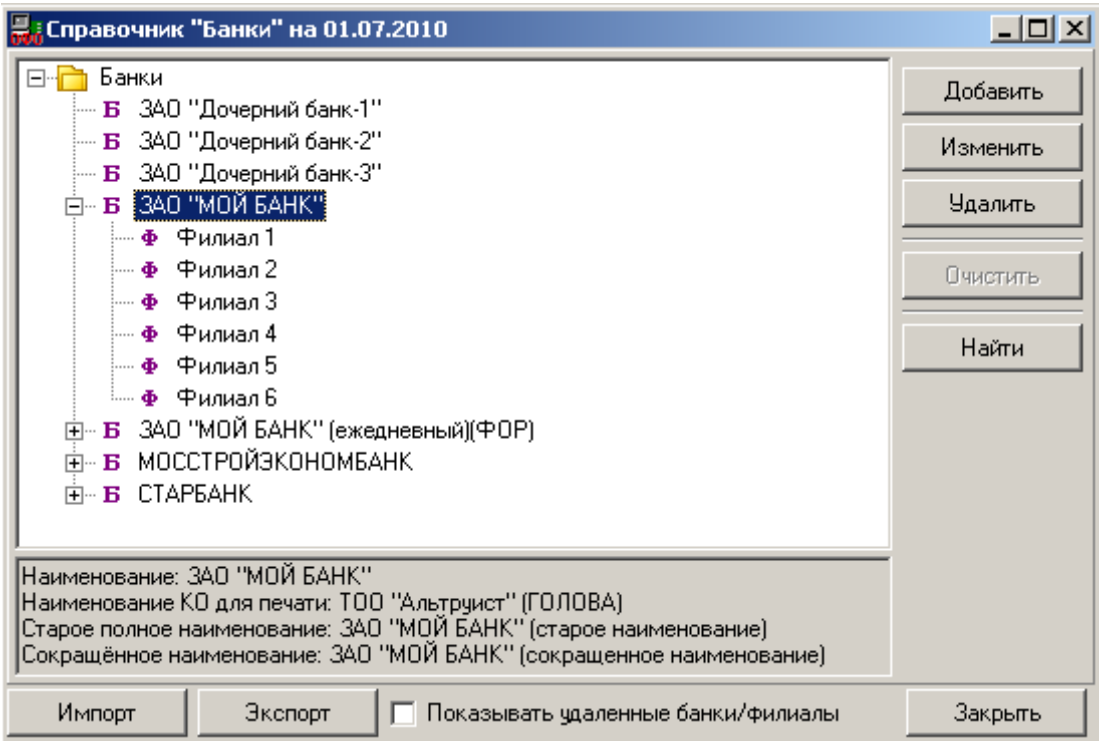

Рисунок 44. Справочник "Банки"

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.

7. Добавление отчетной даты в ПК "ОФО-Банк"

☞ 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. 45).
3. В диалоговом окне **"Добавление отчетной даты"** (рис. 45), в выпадающем списке **"Отчетная дата"**, выберите дату, которую необходимо создать.

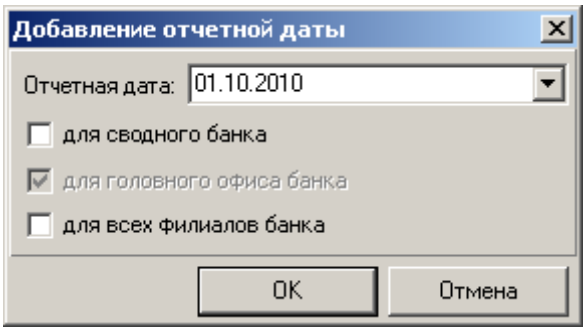

Рисунок 45. Диалоговое окно "Добавление отчетной даты"

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.

8. Общий подход к формированию финансовой отчетности

В **ПК "ОФО-Банк"** применяется общий подход к формированию финансовой отчетности в соответствии с рис. 46.

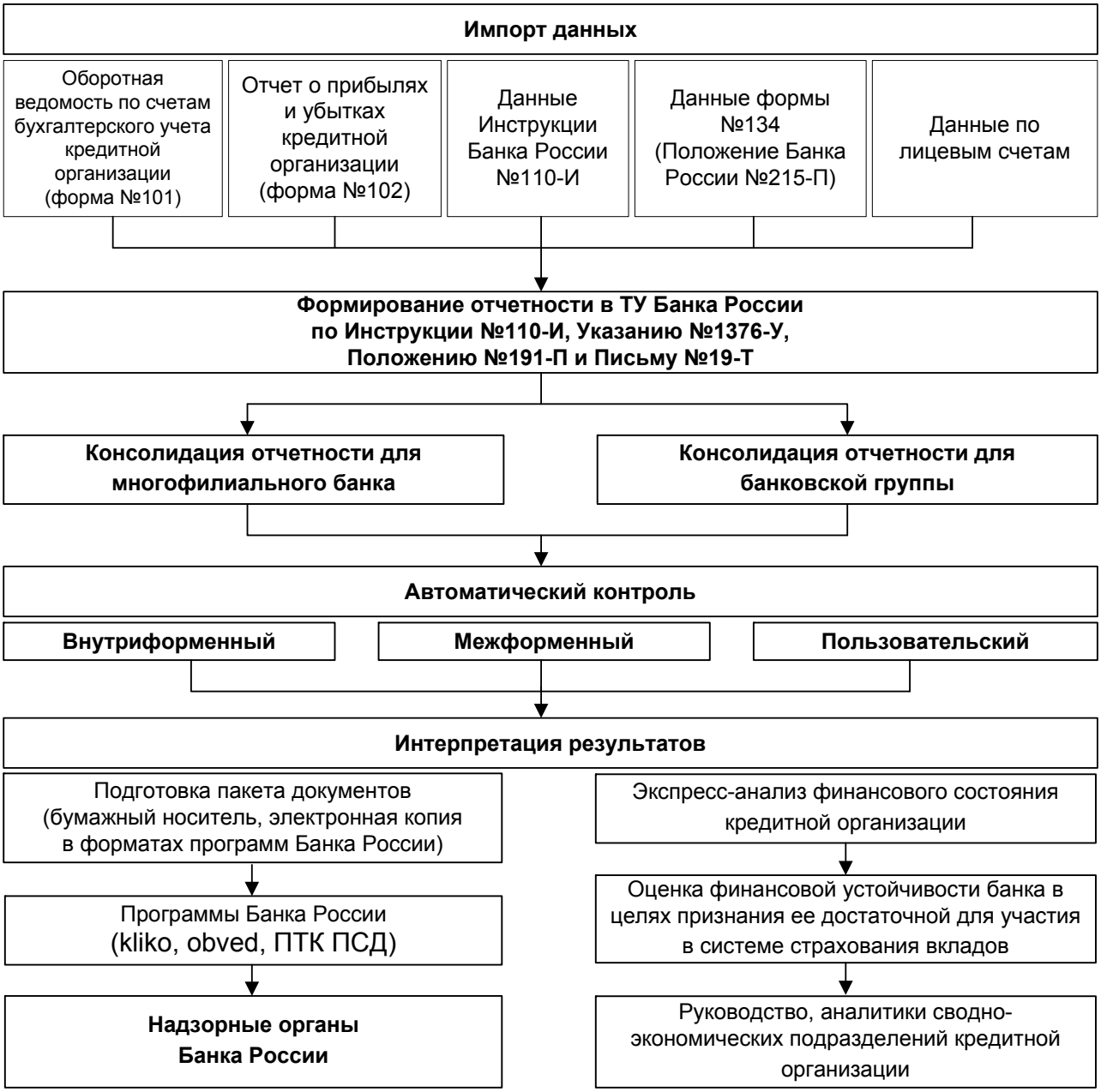

Рисунок 46. Технологическая схема формирования общей финансовой отчетности

Далее будут рассмотрены основные шаги по формированию общей финансовой отчетности в **ПК "ОФО-Банк"**.

9. Импорт исходных данных

✍ Для формирования полного комплекта отчетов в базу данных ПК "ОФО-Банк" необходимо импортировать следующую информацию: данные оборотно-сальдовой ведомости (Форма №101), данные отчета о прибылях и убытках (Форма №102), данные по расчету собственных средств (Форма №134), данные расшифровок отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и значения обязательных нормативов (Форма №135). Информация может быть загружена непосредственно из автоматизированной банковской системы (АБС) или с использованием файлов данных программ отчетности, распространяемых Банком России (Kliko, Obved или ПТК ПСД).

ПК "ОФО-Банк" предоставляет возможность импортировать данные в БД комплекса с помощью шаблонов импорта, описывающих структуру загружаемых данных.

✍ Преднастроенные шаблоны импорта (шаблоны импорта из программ Банка России "Kliko", "Obved" или "ПТК ПСД") поставляются с ПК "ОФО-Банк".

✍ Нестандартные шаблоны импорта (например, шаблоны для загрузки данных из АБС) создаются специалистами фирмы "ИНЭК" на основании предоставляемых пользователями описаний структур файлов данных.

✍ Далее по тексту будет описан процесс импорта из программ Банка России "Kliko", "Obved" и "ПТК ПСД".

✍ Перед импортом исходных данных необходимо проверить в настройках Windows **"Языки и стандарты"** или в настройках **ПК "ОФО-Банк"** на закладке **"Главное"** (рис. 24) наличие разделителя **"точки"** между целой и дробной частью числа.

9.1. Импорт из программы Банка России "Kliko"

☞ Для импорта исходных данных из программы Банка России **Kliko**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Импорт из KLIKO"**, подпункт **"Импорт из KLIKO (формы №№101, 102, 134 и 135)"**. После этого на экране откроется диалоговое окно **"Импорт данных из Kliko"** (рис. 47).

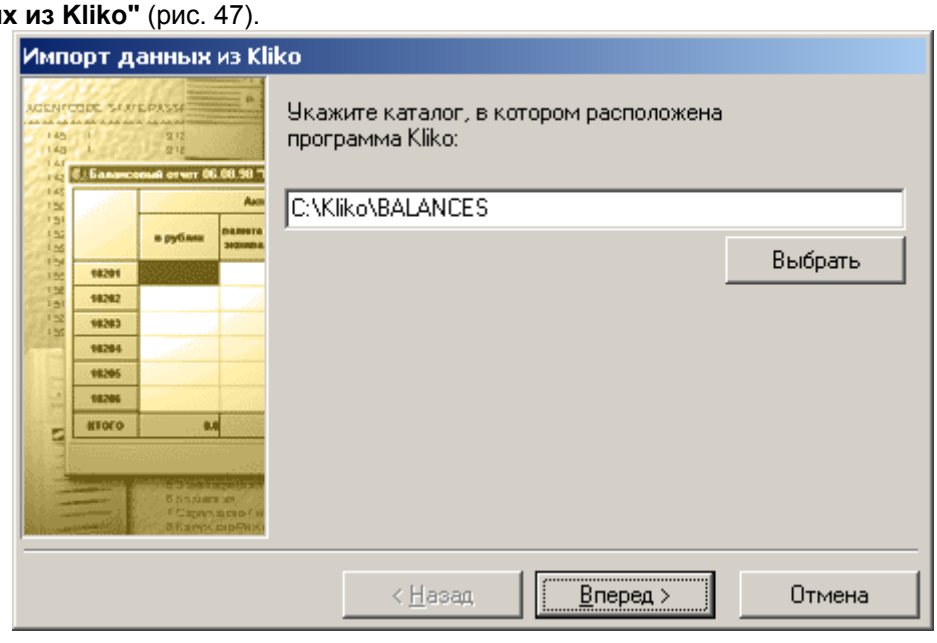

Рисунок 47. Диалоговое окно "Импорт данных из Kliko"

2. В диалоговом окне **"Импорт данных из Kliko"** (рис. 47) укажите путь к каталогу программы

Банка России **Kliko** с помощью кнопки **"Выбрать"**.

✍ Под путем ***к каталогу программы Банка России Kliko*** понимается путь к каталогу программы KLIKO, где находится исполняемый файл kliko.exe.

3. Нажмите кнопку **"Вперед"**. После этого на экране откроется диалоговое окно **"Импорт данных из Kliko". Позиции для импорта** (рис. 48).

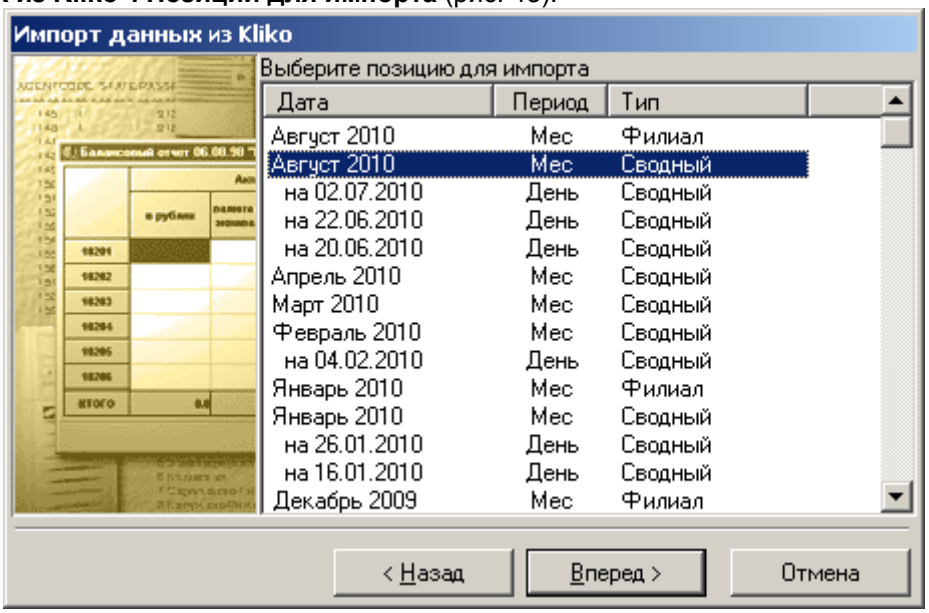

Рисунок 48. Диалоговое окно "Импорт данных из Kliko". Позиции для импорта

4. В диалоговом окне **"Импорт данных из Kliko". Позиции для импорта** (рис. 48) выберите позицию для импорта (отчетную дату или месяц, **за** который будут импортироваться данные).
5. Нажмите кнопку **"Вперед"**. На экране появится диалоговое окно **"Импорт данных из Kliko". Выбор разделов** (рис. 49).

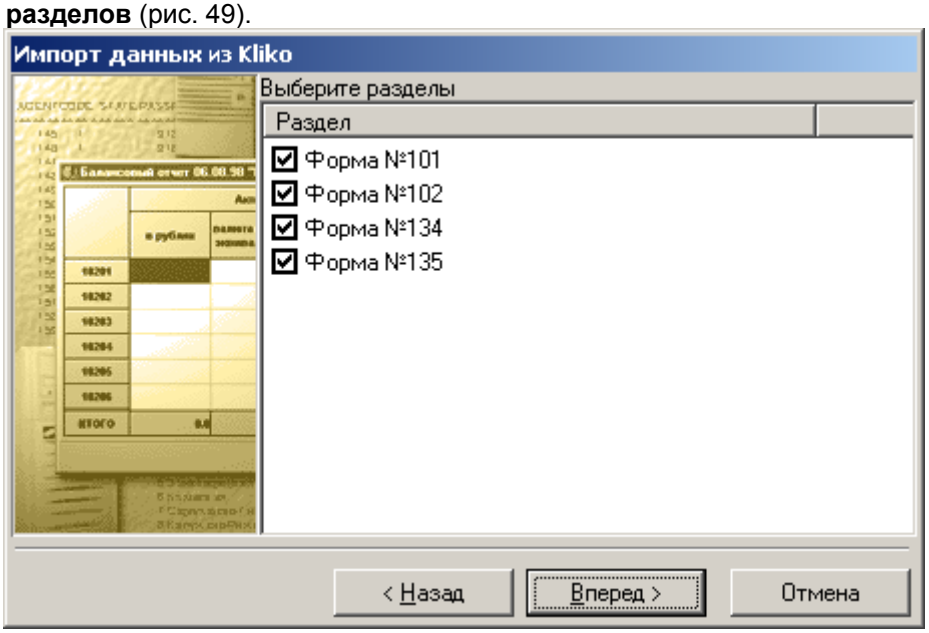

Рисунок 49. Диалоговое окно "Импорт данных из Kliko". Выбор разделов

6. В диалоговом окне **"Импорт данных из Kliko". Выбор разделов** (рис. 49) выберите необходимые разделы для импорта.

✍ В зависимости от вида отчетной даты (ежедневная, месячная, квартальная или годовая), количество разделов будет различным.

7. Нажмите кнопку **"Вперед"**. После этого на экране откроется диалоговое окно **"Импорт**

данных из Kliko". Завершение настройки импорта (рис. 50).

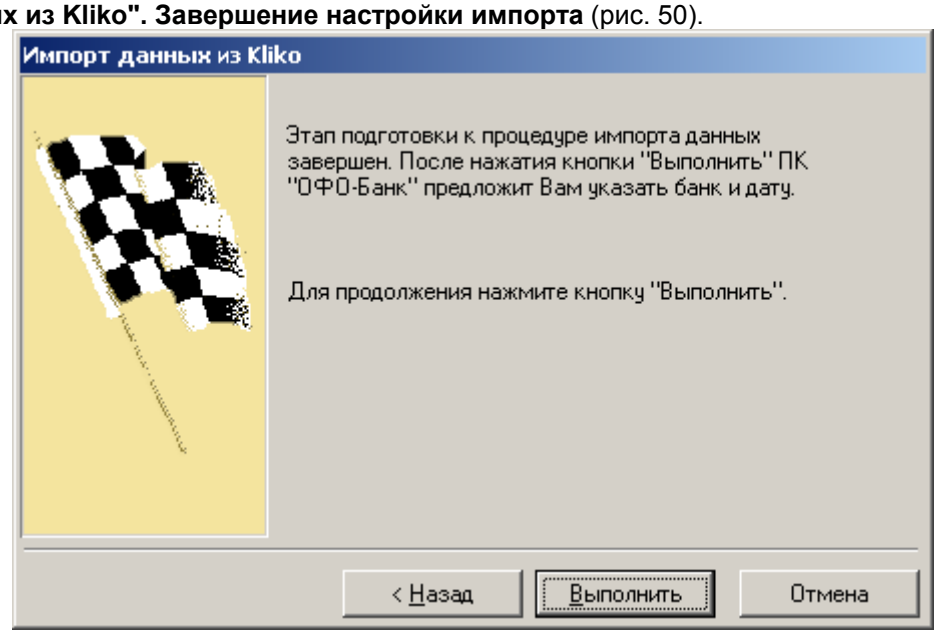

Рисунок 50. Диалоговое окно "Импорт данных из Kliko". Завершение настройки импорта

8. В диалоговом окне **"Импорт данных из Kliko". Завершение настройки импорта** (рис. 50) нажмите кнопку **"Выполнить"**. На экране появится диалоговое окно **"Подготовка к импорту данных"** (рис. 51).

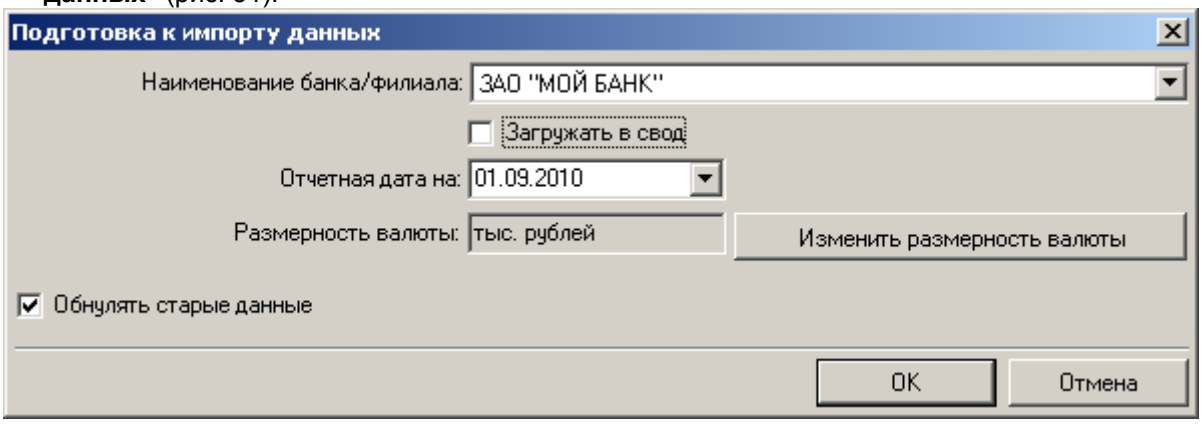

Рисунок 51. Диалоговое окно "Подготовка к импорту данных"

9. В диалоговом окне **"Подготовка к импорту данных"** (рис. 51) выполните следующие действия:

   - в выпадающем списке **"Наименование банка/филиала"** выберите банк или филиал, в который необходимо импортировать данные;

Если в выпадающем списке **"Наименование банка/филиала"** выбирается головной офис банка (для версий 5.1 или 5.2), то становится возможным установить переключатель **"Загружать в свод"** во включенное состояние, что позволяет импортировать данные в сводный отчет.

   - в выпадающем списке **"Отчетная дата на"** выберите отчетную дату, в которую необходимо импортировать данные;

   - по нажатию кнопки **"Изменить размерность валюты"** выберите масштаб денежной единицы (возможные варианты: рубли, тыс. рублей или млн. рублей);

- установите переключатель **"Обнулять старые данные"** во включенное состояние, если необходимо перед процессом импорта обнулить старые данные загружаемой формы отчетности.

10. Нажмите кнопку **"ОК"**. Начнется процесс импорта

✍ В процессе импорта на экране будут появляться информационные окна (прогресс-индикаторы). По окончании процесса импорта на экране будет отображена импортируемая форма отчетности.

9.2. Импорт из программы Банка России "Obved"

☞ Для импорта исходных данных из программы Банка России **Obved**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Импорт из OBVED"**, подпункт **"Импорт из Obved (Формы №№101, 102, 134 и 135)"**. После этого на экране откроется диалоговое окно **"Импорт данных из Obved"** (рис. 52).

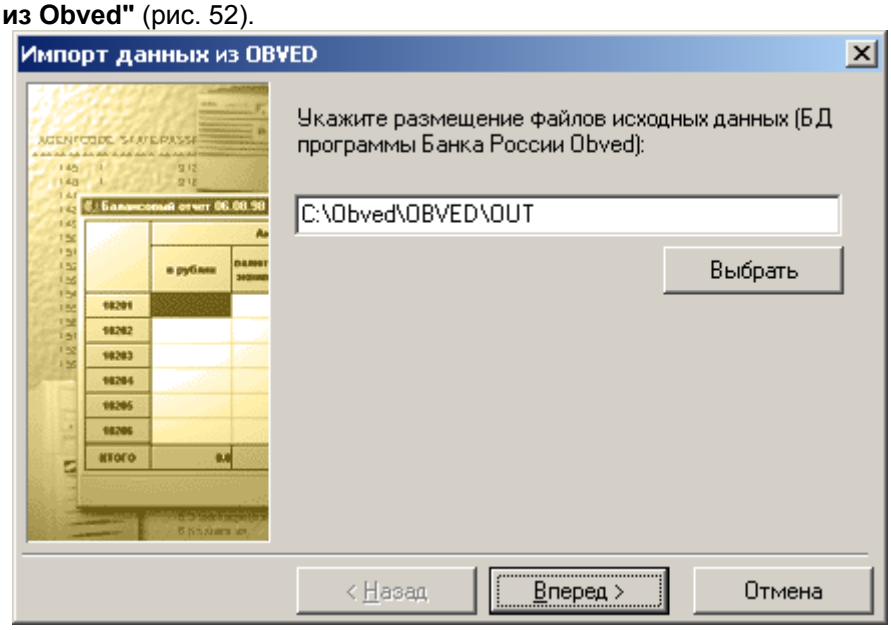

Рисунок 52. Диалоговое окно "Импорт данных из Obved"

2. В диалоговом окне **"Импорт данных из Obved"** (рис. 52) укажите путь к каталогу с файлами исходных данных (база данных программы Банка России Obved) с помощью кнопки **"Выбрать"**.

✍ 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"**.

3. Нажмите кнопку **"Вперед"**. После этого на экране откроется диалоговое окно **"Импорт данных из Obved". Позиции для импорта** (рис. 53).

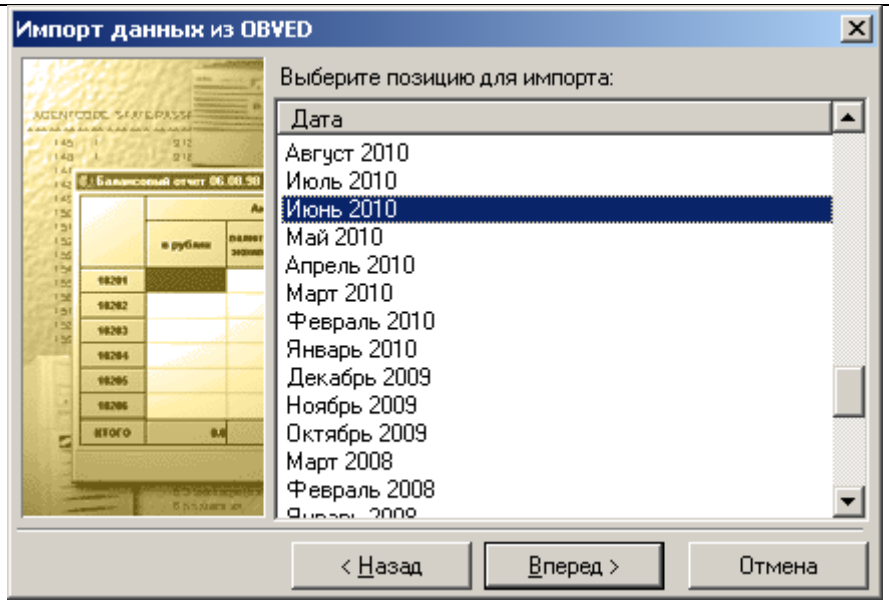

Рисунок 53. Диалоговое окно "Импорт данных из Obved". Позиции для импорта

4. В диалоговом окне **"Импорт данных из Obved". Позиции для импорта** (рис. 53) выберите позицию для импорта – месяц, **за** который будут импортироваться данные. Например, если для импорта выбрана позиция **"Июнь 2010"**, то данные загрузятся в ПК "ОФО-Банк" на отчетную дату **01.07.2010г.**
5. Нажмите кнопку **"Вперед"**. На экране появится диалоговое окно **"Импорт данных из Obved". Выбор разделов** (рис. 54).

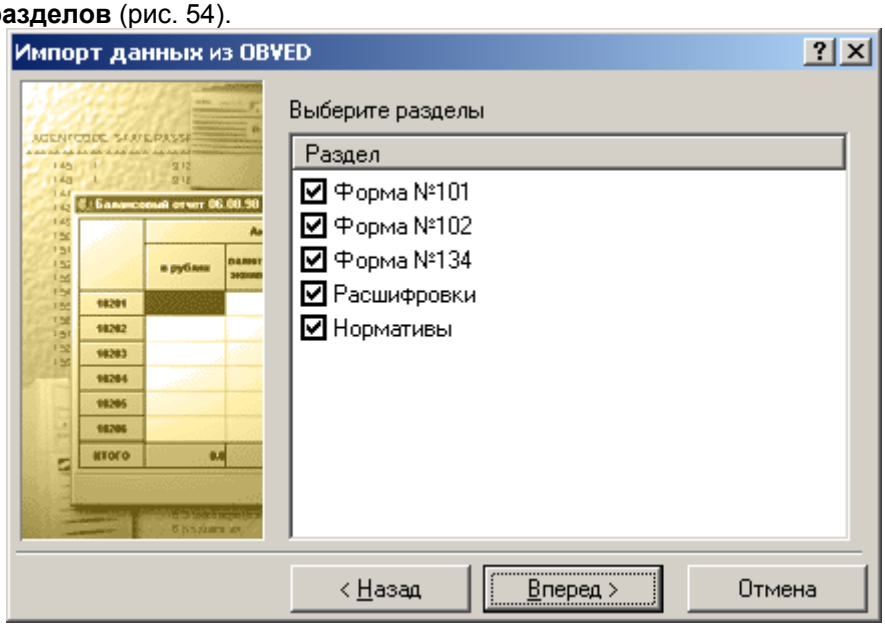

Рисунок 54. Диалоговое окно "Импорт данных из Obved". Выбор разделов

6. В диалоговом окне **"Импорт данных из Obved". Выбор разделов** (рис. 54) выберите необходимые разделы для импорта.

В зависимости от вида отчетной даты (месячная, квартальная или годовая), количество разделов может быть различным.

7. Нажмите кнопку **"Вперед"**. После этого на экране откроется диалоговое окно **"Импорт данных из Obved". Завершение настройки импорта** (рис. 55).

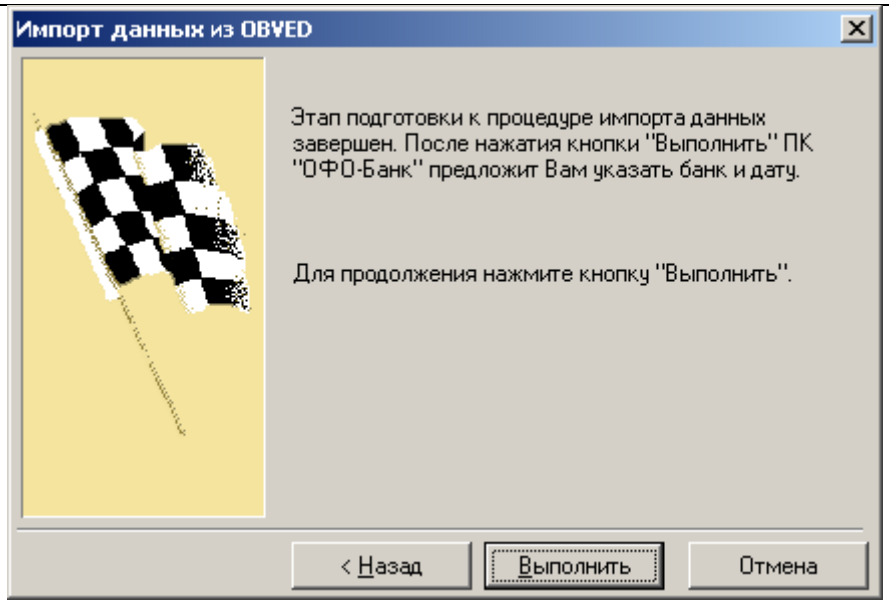

Рисунок 55. Диалоговое окно "Импорт данных из Obved". Завершение настройки импорта

8. В диалоговом окне **"Импорт данных из Obved". Завершение настройки импорта** (рис. 55) нажмите кнопку **"Выполнить"**. На экране появится диалоговое окно **"Подготовка к импорту данных"** (рис. 56).

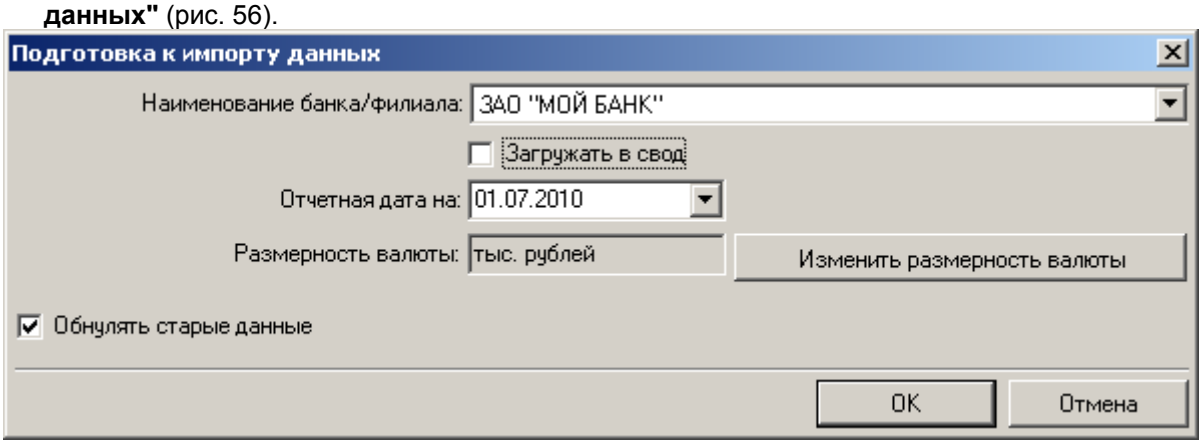

Рисунок 56. Диалоговое окно "Подготовка к импорту данных"

9. В диалоговом окне **"Подготовка к импорту данных"** (рис. 56) выполните следующие действия:

   - в выпадающем списке **"Наименование банка/филиала"** выберите банк или филиал, в который необходимо импортировать данные;

Если в выпадающем списке **"Наименование банка/филиала"** выбирается головной офис банка (для версий 5.1 или 5.2), то становится возможным установить переключатель **"Загружать в свод"** во включенное состояние, что позволяет импортировать данные в сводный отчет.

   - в выпадающем списке **"Отчетная дата на"** выберите отчетную дату, в которую необходимо импортировать данные;

   - по нажатию кнопки **"Изменить размерность валюты"** выберите масштаб денежной единицы (возможные варианты: рубли, тыс. рублей или млн. рублей);

   - установите переключатель **"Обнулять старые данные"** во включенное состояние, если необходимо перед процессом импорта обнулить старые данные.

10. Нажмите кнопку **"ОК"**. Начнется процесс импорта

✍ В процессе импорта на экране будут появляться информационные окна (прогресс-индикаторы). По окончании процесса импорта на экране будет отображена импортируемая форма отчетности.

9.3. Импорт из программы Банка России "ПТК ПСД"

☞ Для импорта исходных данных из программы Банка России **"ПТК ПСД"**:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Импорт из ПТК ПСД"**. После этого на экране откроется диалоговое окно **"Импорт из программы ПТК ПСД"** (рис. 57).

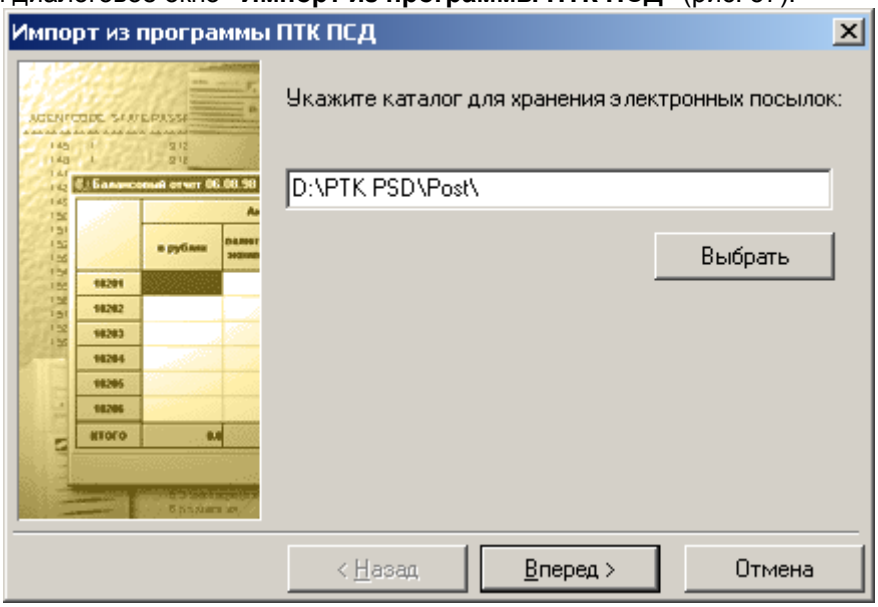

Рисунок 57. Диалоговое окно "Импорт из программы ПТК ПСД"

2. В диалоговом окне **"Импорт из программы ПТК ПСД"** (рис. 57) укажите путь к каталогу, в котором хранятся файлы электронных посылок (база данных программы Банка России ПТК ПСД) с помощью кнопки **"Выбрать"**.

✍ В программе Банка России **ПТК ПСД** каталог, в котором хранятся файлы электронных посылок, как правило, располагается следующим образом: **"\ПТК ПСД\POST"**.

3. Нажмите кнопку **"Вперед"**. После этого на экране откроется диалоговое окно **"Импорт из программы ПТК ПСД". Позиции для импорта** (рис. 58).

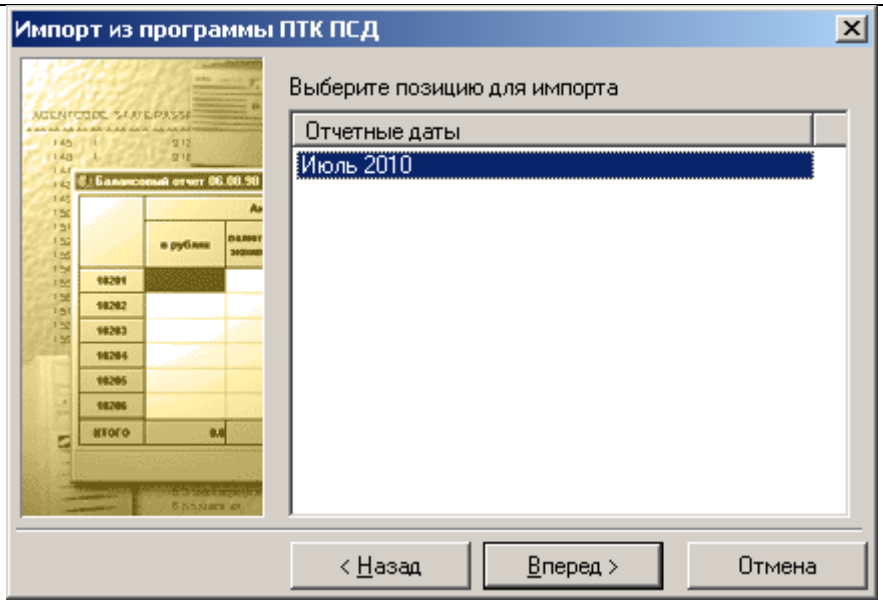

Рисунок 58. Диалоговое окно "Импорт из программы ПТК ПСД". Позиции для импорта

4. В диалоговом окне **"Импорт из программы ПТК ПСД". Позиции для импорта** (рис. 58) выберите позицию для импорта (месяц, **за** который будут импортироваться данные).
5. Нажмите кнопку **"Вперед"**. На экране появится диалоговое окно **"Импорт из программы ПТК ПСД". Выбор разделов** (рис. 59).

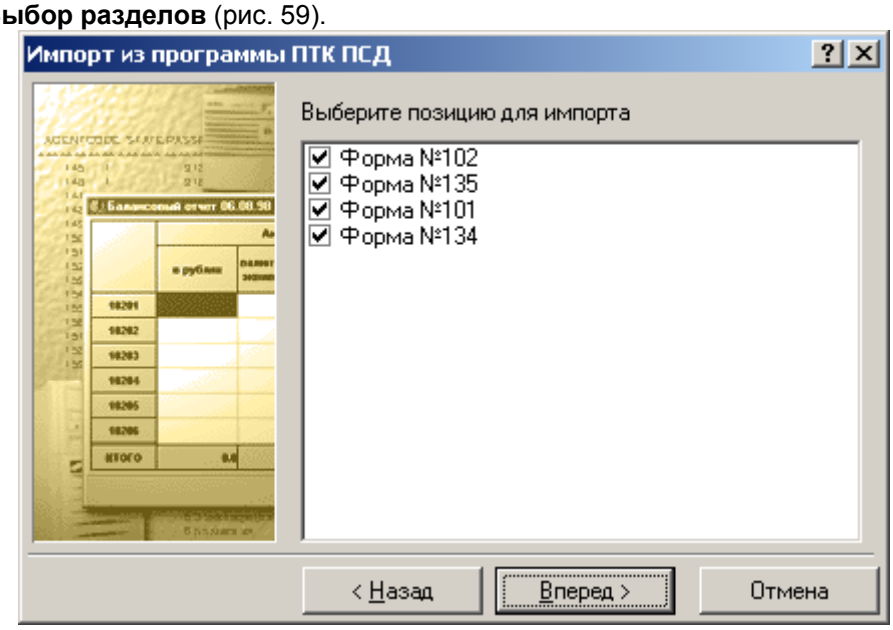

Рисунок 59. Диалоговое окно "Импорт из программы ПТК ПСД". Выбор разделов

6. В диалоговом окне **"Импорт из программы ПТК ПСД". Выбор разделов** (рис. 59) выберите необходимые разделы для импорта.

В зависимости от вида отчетной даты (месячная, квартальная или годовая), количество разделов будет различным.

7. Нажмите кнопку **"Вперед"**. После этого на экране откроется диалоговое окно **"Импорт из программы ПТК ПСД". Завершение настройки импорта** (рис. 60).

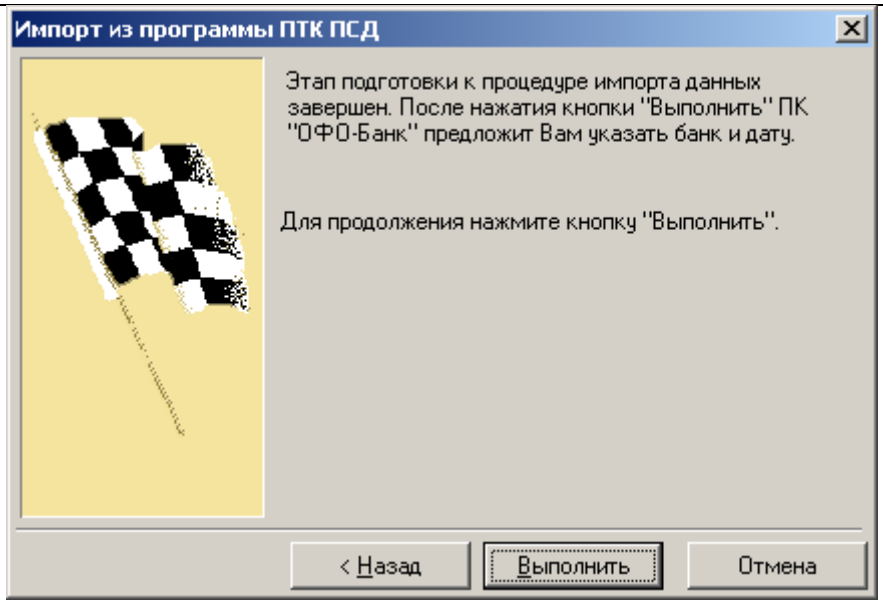

Рисунок 60. Диалоговое окно "Импорт из программы ПТК ПСД". Завершение настройки импорта

8. В диалоговом окне **"Импорт из программы ПТК ПСД". Завершение настройки импорта** (рис. 60) нажмите кнопку **"Выполнить"**. На экране появится диалоговое окно **"Подготовка к импорту данных"** (рис. 61).

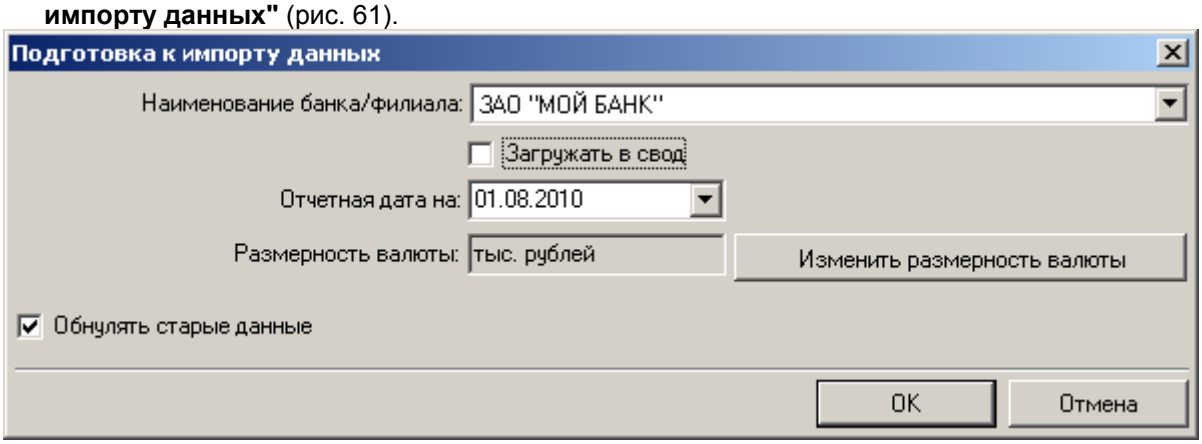

Рисунок 61. Диалоговое окно "Подготовка к импорту данных"

9. В диалоговом окне **"Подготовка к импорту данных"** (рис. 61) выполните следующие действия:

   - в выпадающем списке **"Наименование банка/филиала:"** выберите банк или филиал, в который необходимо импортировать данные;

Если в выпадающем списке **"Наименование банка/филиала:"** выбирается головной офис банка (для версий 5.1 или 5.2), то становится возможным установить переключатель **"Загружать в свод"** во включенное состояние, что позволяет импортировать данные в сводный отчет.

   - в выпадающем списке **"Отчетная дата на:"** выберите отчетную дату, в которую необходимо импортировать данные;

   - по нажатию кнопки **"Изменить размерность валюты"** выберите масштаб денежной единицы (возможные варианты: рубли, тыс. рублей или млн. рублей);

   - установите переключатель **"Обнулять старые данные"** во включенное состояние, если необходимо перед процессом импорта обнулить старые данные.

10. Нажмите кнопку **"ОК"**. Начнется процесс импорта

✍ В процессе импорта на экране будут появляться информационные окна (прогресс-индикаторы). По окончании процесса импорта на экране будет отображена импортируемая форма отчетности.

9.4. Импорт с помощью настраиваемых пользователем шаблонов стандартной настройки

✍ Для импорта исходных данных из файлов, формат которых отличается от форматов программ Банка России, необходимо настроить шаблон импорта. Шаблоны импорта создаются, редактируются и удаляются с помощью блока **"Дизайнер"** (более подробно см. п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.**).

☞ Для импорта исходных данных с помощью настраиваемых пользователем шаблонов:

1. Выберите в главном меню **"Сервис"** пункт **"Импорт данных"**. После этого на экране откроется подменю, содержащее перечень имеющихся в БД форматов импорта.
2. Выберите в этом подменю пункт, с помощью которого необходимо импортировать данные. После этого на экране появится диалоговое окно **"Открыть"** (рис. 62).

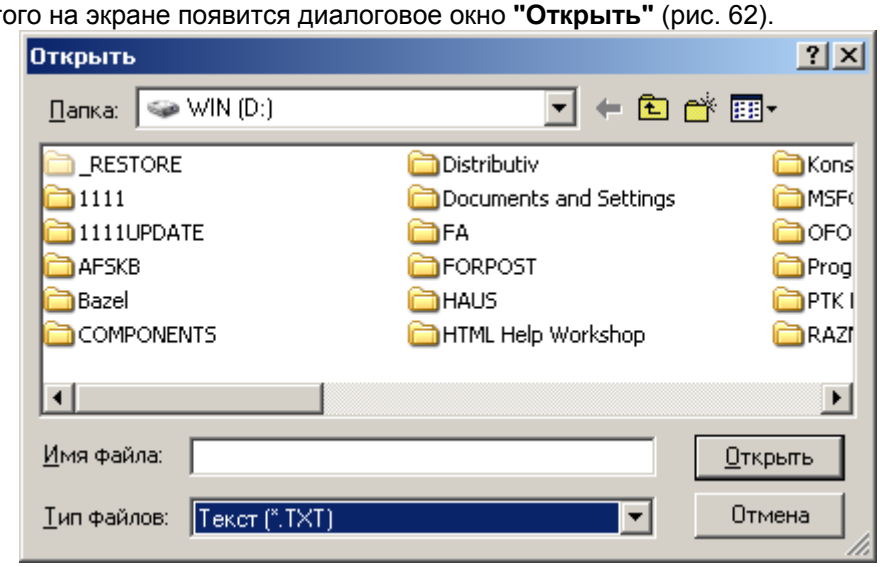

Рисунок 62. Диалоговое окно "Открыть"

3. В диалоговом окне **"Открыть"** (рис. 62) выберите файл, содержащий данные для импорта.

✍ Если в поле **"Тип файлов:"** расширение для файла с данными (*.TXT) не подошло, то выберите тип файлов как **"Все файлы(*.*)"**. На экране отобразятся все файлы.

4. В диалоговом окне **"Открыть"** (рис. 62) нажмите кнопку **"Открыть"**. На экране появится диалоговое окно **"Импорт данных"** (рис. 63) с указанием шаблона импорта. На рис. 63 в качестве шаблона импорта выбран **"Расшифровки для формы №135"**.

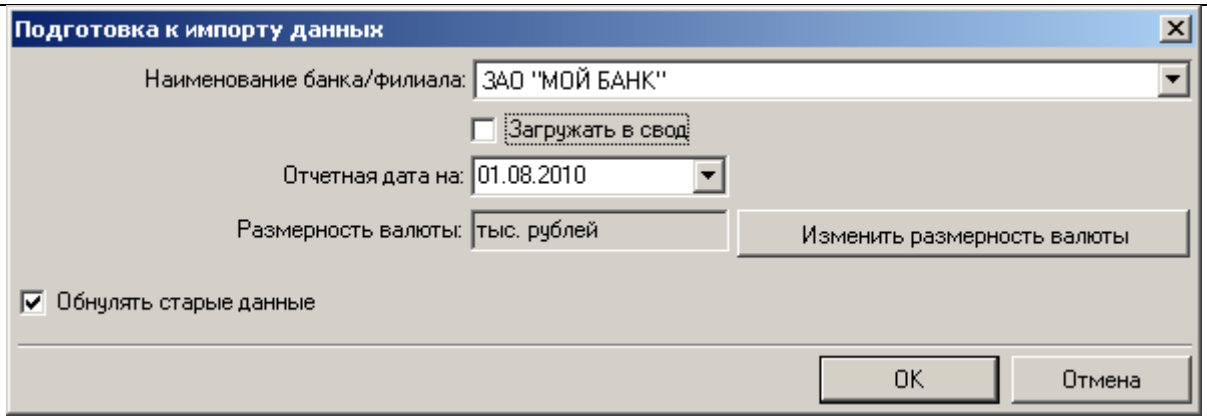

Рисунок 63. Диалоговое окно "Импорт данных"

5. В диалоговом окне **"Импорт данных"** (рис. 63) выполните следующие действия:

   - в выпадающем списке **"Наименование банка/филиала"** выберите банк или филиал, в который необходимо импортировать данные;

Если в выпадающем списке **"Наименование банка/филиала"** выбирается головной офис банка (для версий 5.1 или 5.2), то становится возможным установить переключатель **"Загружать в свод"** во включенное состояние, что позволяет импортировать данные в сводный отчет.

   - в выпадающем списке **"Отчетная дата на:"** выберите отчетную дату, в которую необходимо импортировать данные;

   - по нажатию кнопки **"Изменить размерность валюты"** выберите масштаб денежной единицы (возможные варианты: рубли, тыс. рублей или млн. рублей);

   - установите переключатель **"Обнулять старые данные"** во включенное состояние, если необходимо перед процессом импорта обнулить старые данные.

6. Нажмите кнопку **"ОК"**. Начнется процесс импорта

В процессе импорта на экране будут появляться информационные окна (прогресс-индикаторы). По окончании процесса импорта на экране будет отображена импортируемая форма отчетности.

10. Формирование общей финансовой отчетности

Формы отчетности, соответствующие Указанию №2332-У доступны в меню **"Отчеты"**.

✍ Далее рассмотрены особенности формирования некоторых форм.

☞ Чтобы получить Форму №0409110 **"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"**:

1. Выберите в главном меню программы пункт **"Отчеты"**, подпункт "Формы Указания 2332-У".

2. Выберите в открывшемся подменю **"Форма №110"**, затем **"Раздел 1. Расшифровки балансовых счетов"**.

   2.1. Выберите в открывшемся подменю нужный балансовый счет, который нуждается в расшифровке.

3. Выберите в открывшемся подменю **"Форма №110"**, затем **"Раздел 2. Расшифровки символов ОПУ"**.

   3.1. Выберите в открывшемся подменю нужный символ ОПУ, который нуждается в расшифровке.

4. Выберите в открывшемся подменю **"Форма №110"**, затем **"Раздел 3. Корректировки"**.

   4.1. Выберите в открывшемся подменю нужную расшифровку/корректировку, которая нуждается в расшифровке.

5. Выберите в открывшемся подменю **"Форма №110"**, затем **"Раздел 4. Расшифровки балансовых счетов"**.

   5.1. Выберите в открывшемся подменю нужный балансовый счет, который нуждается в расшифровке.

6. После заполнения всех необходимых расшифровок, Вы можете посмотреть полученную форму №0409110 в меню **"Отчеты"**, пункт **"Формы Указания №2332-У"**, подпункт **"Форма №110"**.

✍ На этом формирование Формы №110 закончено.

✍ После заполнения всех необходимых форм переходите к проверке отчетности.

11. Контроль при формировании отчетности

Для отображения результатов проверки правильности заполнения данными одной формы или всех форм вместе взятых предназначено окно **"Контроль"** (рис. 65).

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

11.1. 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. 65:

1. Выберите в меню **"Сервис"** пункт **"Контроль форм"** или воспользуйтесь комбинацией клавиш **<Alt>+<C>**. На экране появится диалоговое окно **"Выбор способа контроля"** (рис. 64).

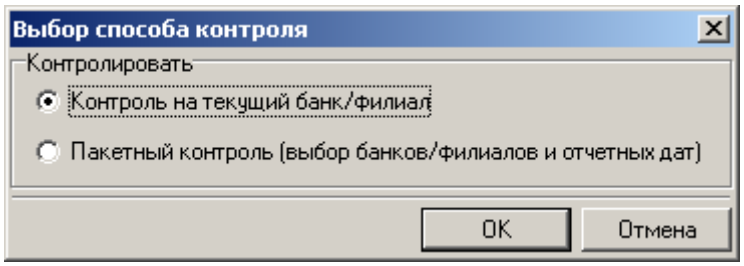

Рисунок 64. Диалоговое окно "Выбор способа контроля"

2. В диалоговом окне **"Выбор способа контроля"** (рис. 64) выберите **"Контроль на текущий банк/филиал"** и нажмите кнопку **"ОК"**. На экране появится окно **"Контроль"** (рис. 65), в котором сразу же начнется процесс контроля, о чем будет свидетельствовать прогресс-индикатор.

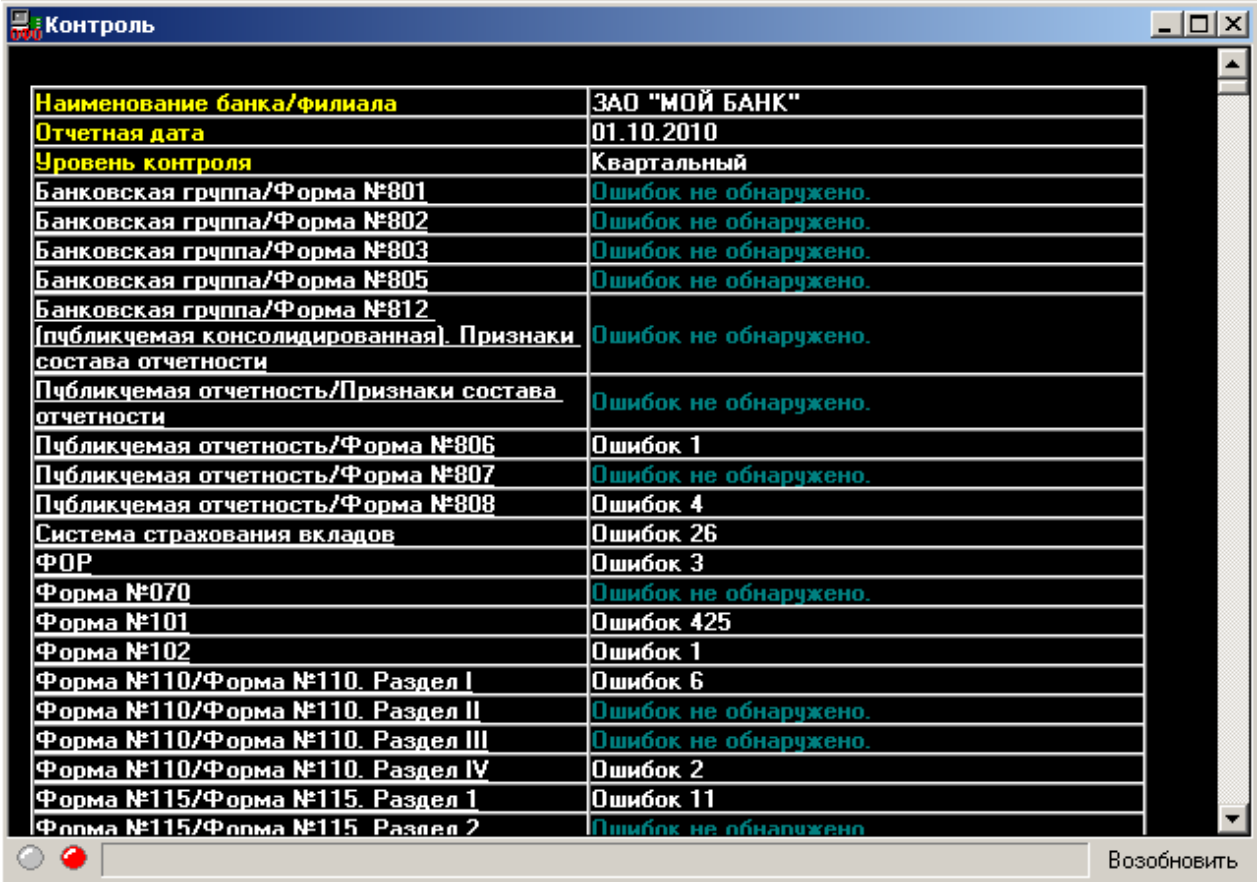

Рисунок 65. Окно "Контроль"

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 "**x**" в его заголовке.

11.2. 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. 65):

1. Выберите в меню **"Сервис"** пункт **"Контроль форм"** или воспользуйтесь комбинацией клавиш **<Alt>+<C>**. На экране появится диалоговое окно **"Выбор способа контроля"** (рис. 64).

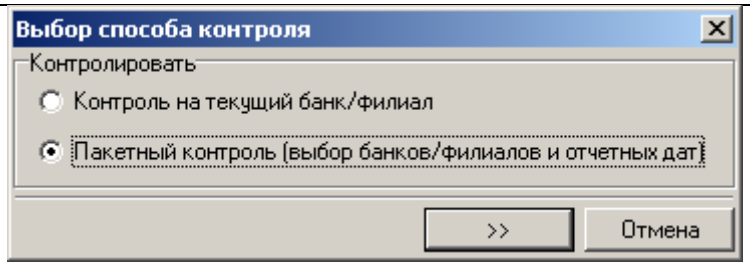

Рисунок 66. Диалоговое окно "Выбор способа контроля"

2. В диалоговом окне **"Выбор способа контроля"** (рис. 64) 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. 67).

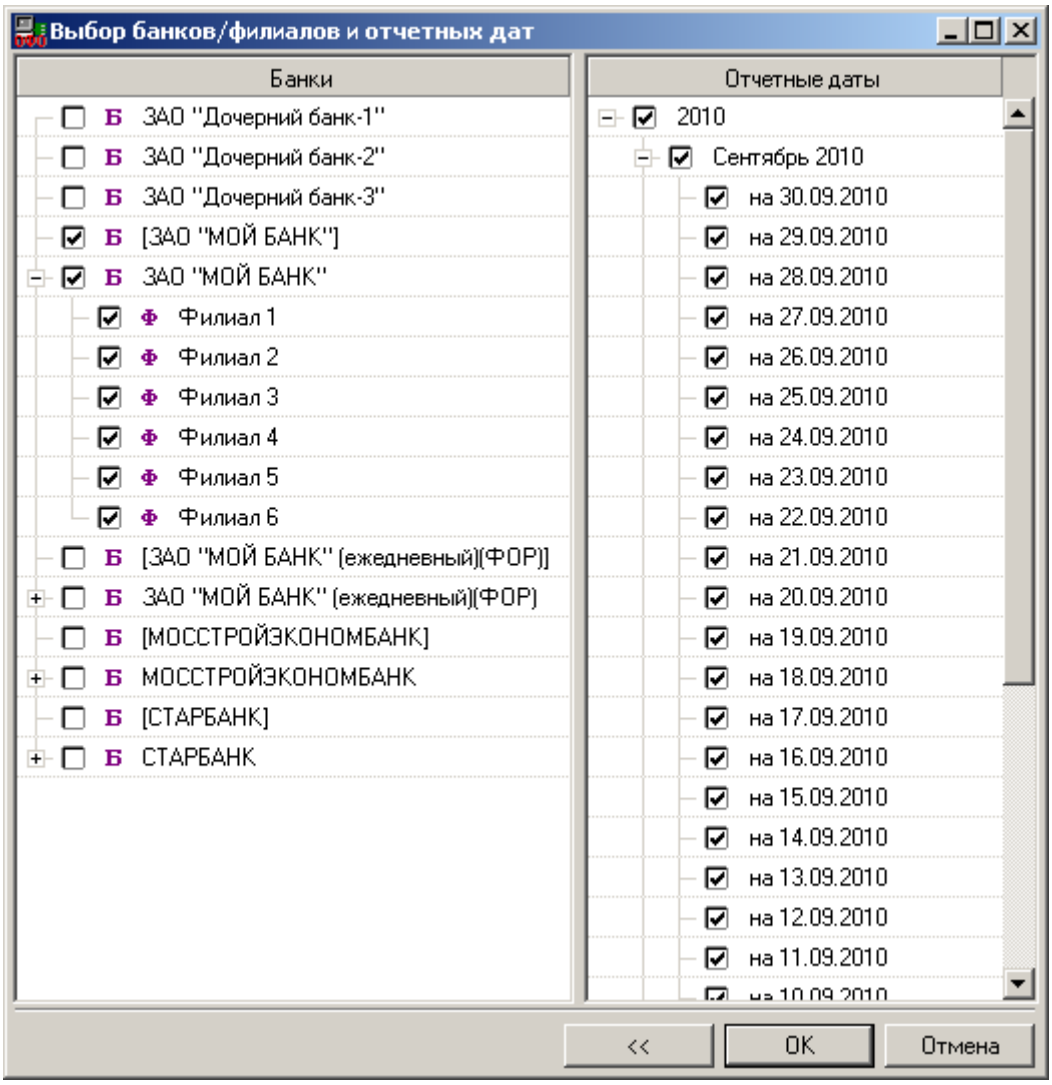

Рисунок 67. Диалоговое окно "Выбор банков/филиалов и отчетных дат"

3. В диалоговом окне **"Выбор банков/филиалов и отчетных дат"** (рис. 67) выберите необходимый банк/филиал (банки/филиалы) и отчетную дату (отчетные даты) и нажмите кнопку **"ОК"**. На экране появится окно **"Контроль"** (рис. 68), в котором сразу же начнется процесс контроля, о чем будет свидетельствовать прогресс-индикатор.

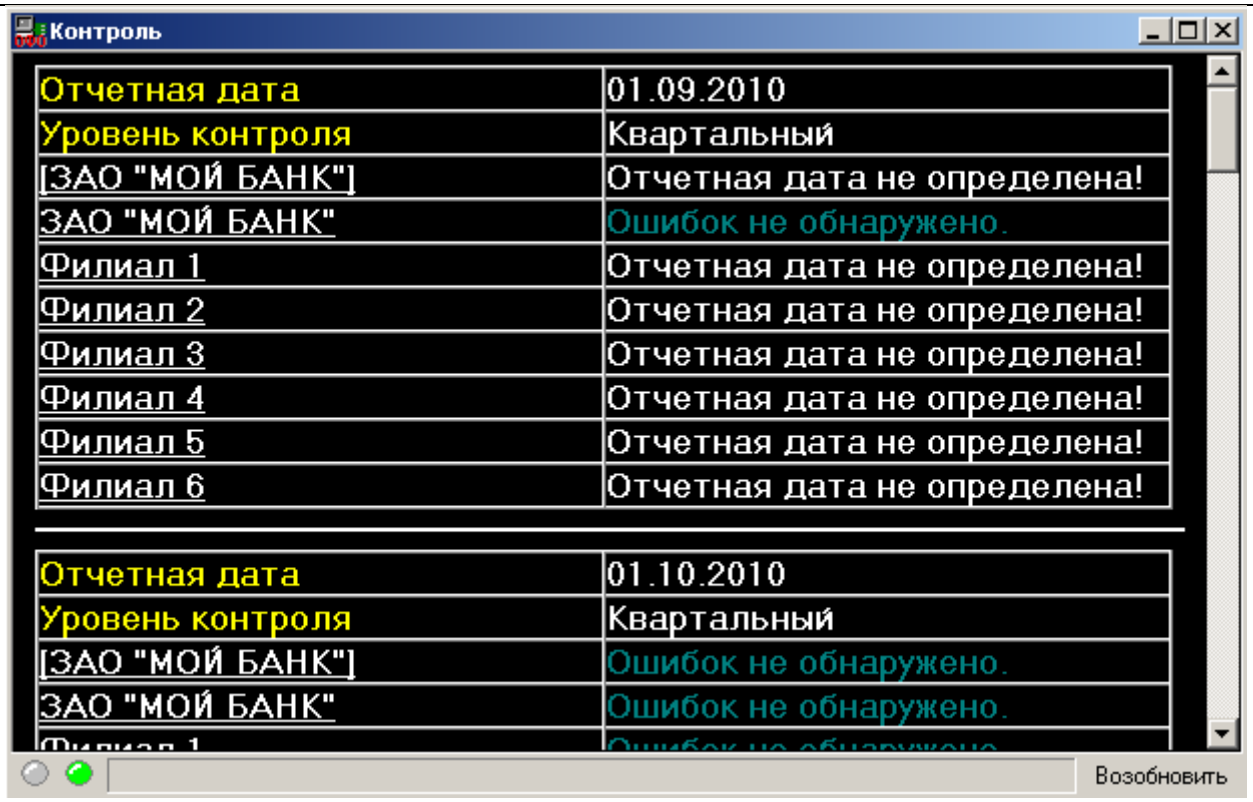

Рисунок 68. Окно "Контроль"

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 "**x**" в его заголовке.

✍ В окне **"Контроль"** (рис. 68) 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. 27) 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.

11.3. 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. 69) воспользуйтесь пунктом **"Выделить все"** или комбинацией клавиш **<Ctrl>+<A>**.

2. Щелкните правой кнопкой мыши в окне контроля. На экране появится контекстное меню (рис. 69).

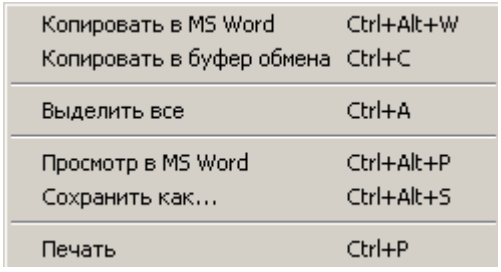

Рисунок 69. Окно "Контроль". Контекстное меню

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. 69) воспользуйтесь пунктом **"Выделить все"** или комбинацией клавиш **<Ctrl>+<A>**.

2. Щелкните правой кнопкой мыши в окне контроля. На экране появится контекстное меню (рис. 69).
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. 69).
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. 69).
2. В контекстном меню выберите пункт **"Сохранить как..."**. На экране появится диалоговое окно **"Сохранить как"** (рис. 70).

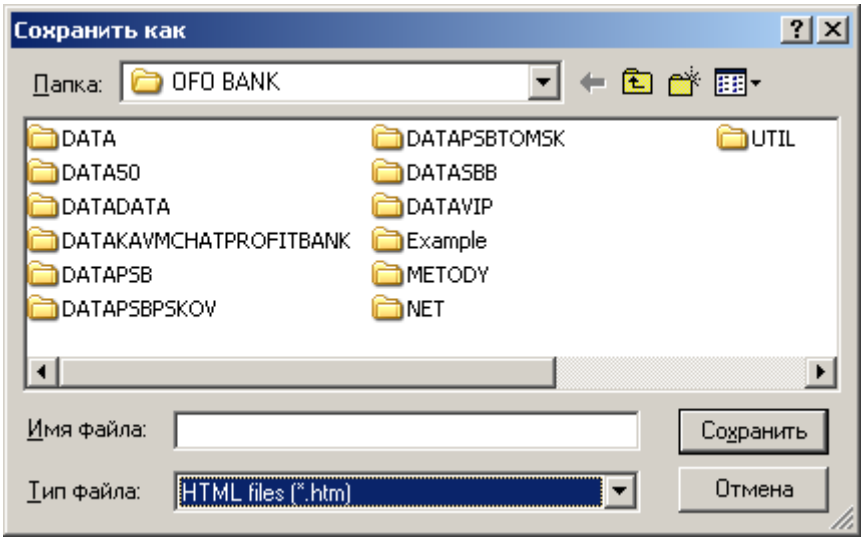

Рисунок 70. Диалоговое окно "Сохранить как"

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. 69).
2. В контекстном меню выберите пункт **"Печать"**. На экране появится диалоговое окно **"Предварительный просмотр в MS Word "** (рис. 71).

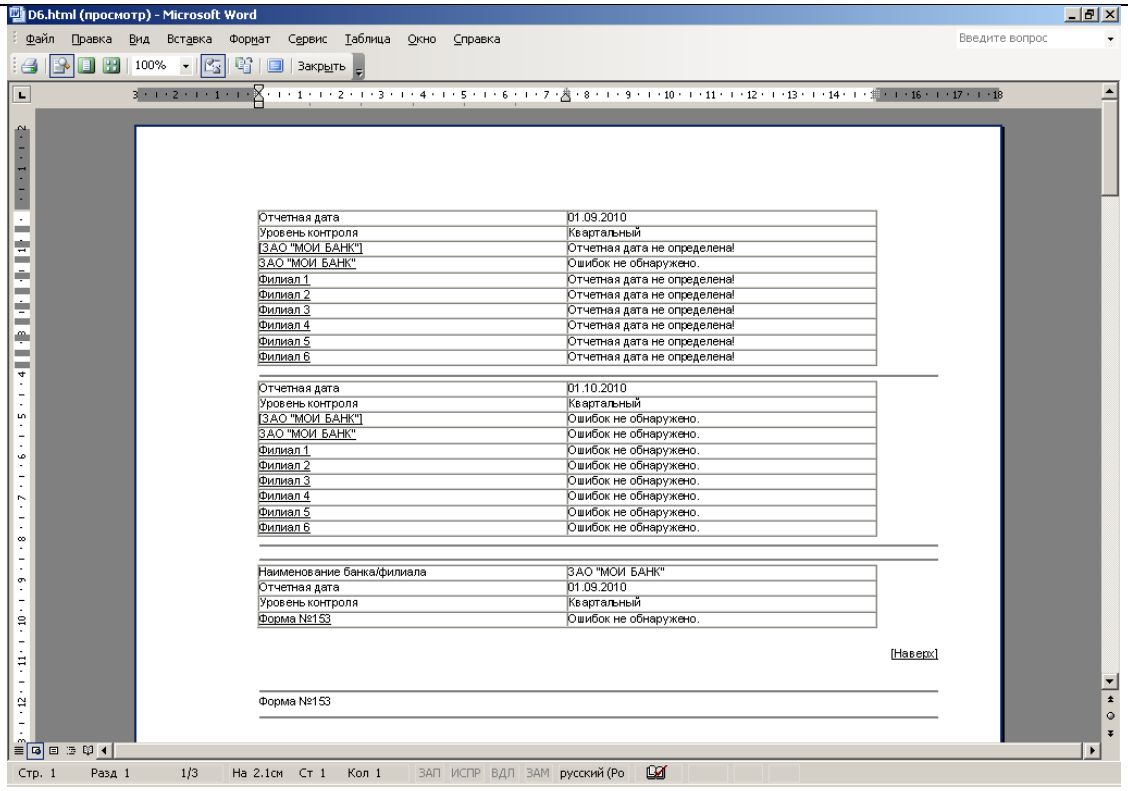

Рисунок 71. Диалоговое окно "Предварительный просмотр в MS Word"

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

12. 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. 72).

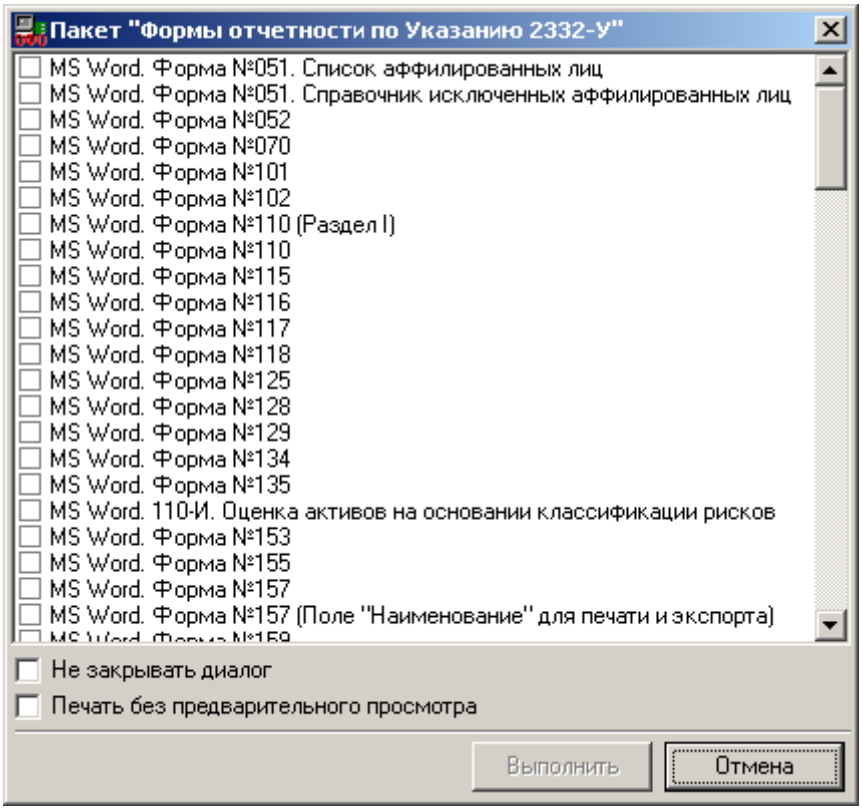

Рисунок 72. Диалоговое окно "Формы Указания №1376-У"

4. В списке диалогового окна **"Формы Указания №1376-У"** (рис. 72) 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. 72) не закрывалось, и была возможность выбрать следующую отчетную форму для печати, не открывая повторно окно **"Пакет "Формы Указания №2332-У"** (рис. 72).

✍ 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. 72), 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. 72), 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.

13. Формирование электронной копии (экспортируемого файла)

13.1. 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. 73).

Рисунок 73. Диалоговое окно "Пакет"

2. В диалоговом окне **"Пакет"** (рис. 73) напротив интересующей формы установите во включенное состояние переключатель.
3. Нажмите кнопку **"Выполнить"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Сохранение специальной формы"** (рис. 74).

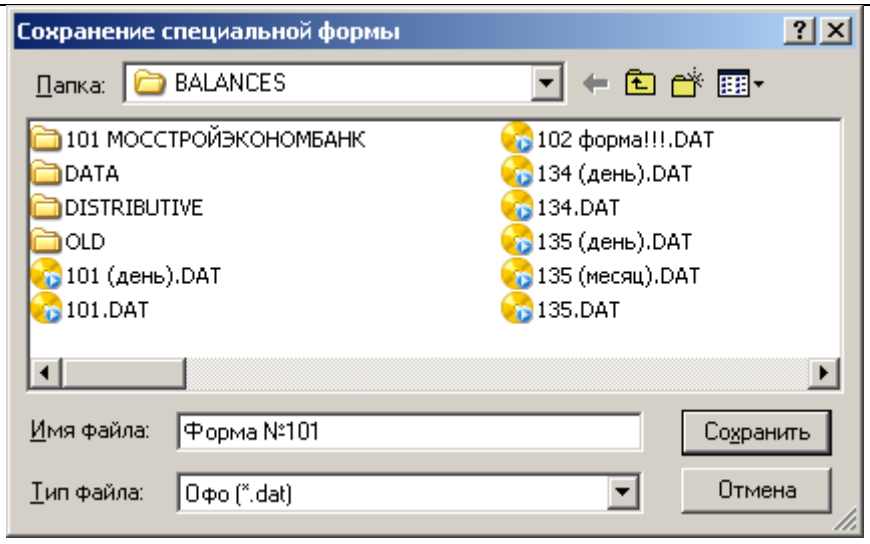

Рисунок 74. Диалоговое окно "Сохранение специальной формы"

✍ *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. 74) 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.

13.2. 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. 75).

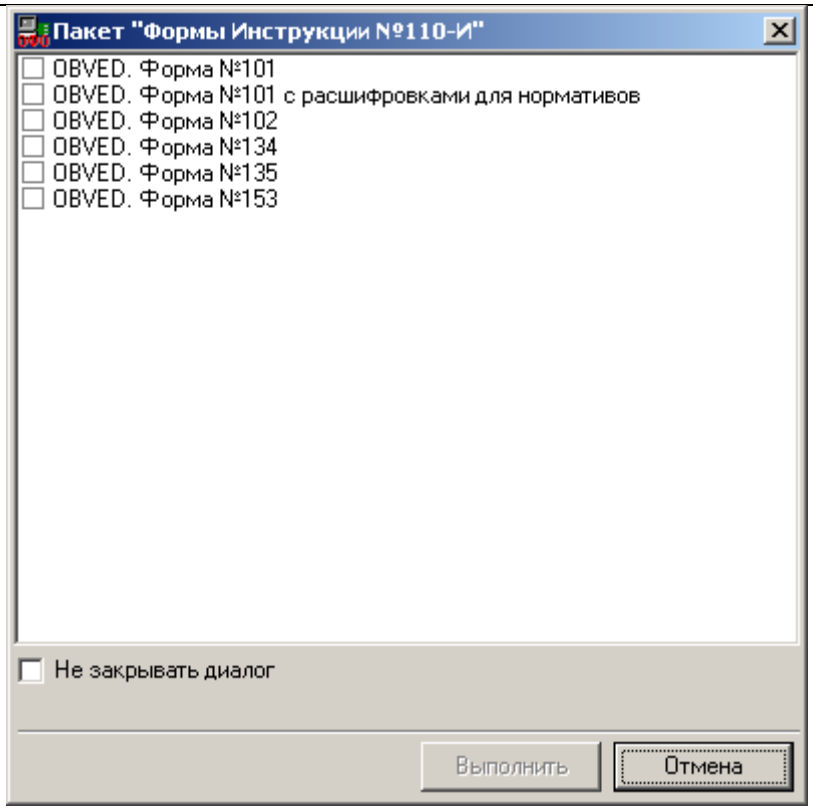

Рисунок 75. Диалоговое окно "Пакет"

2. В диалоговом окне **"Пакет"** (рис. 75) напротив интересующей формы установите во включенное состояние переключатель.
3. Нажмите кнопку **"Выполнить"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Сохранение специальной формы"** (рис. 76).

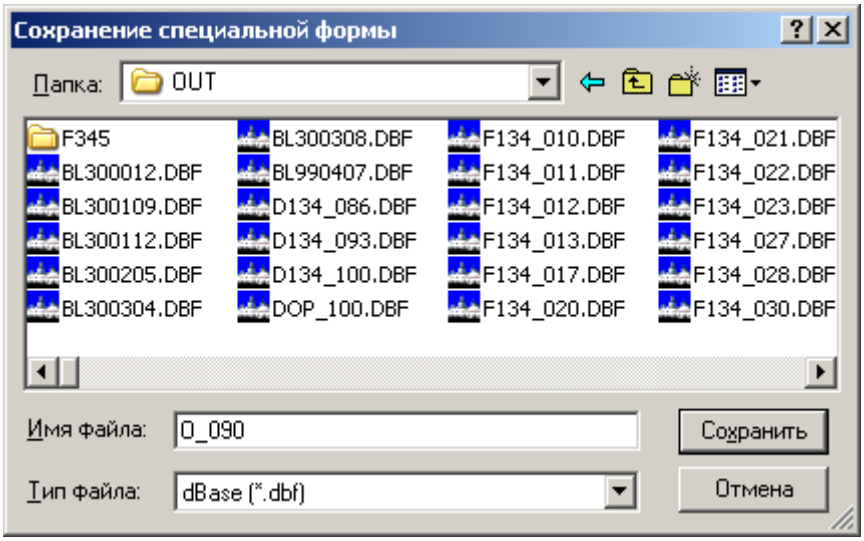

Рисунок 76. Диалоговое окно "Сохранение специальной формы"

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. 76) 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.

13.3. 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. 77).

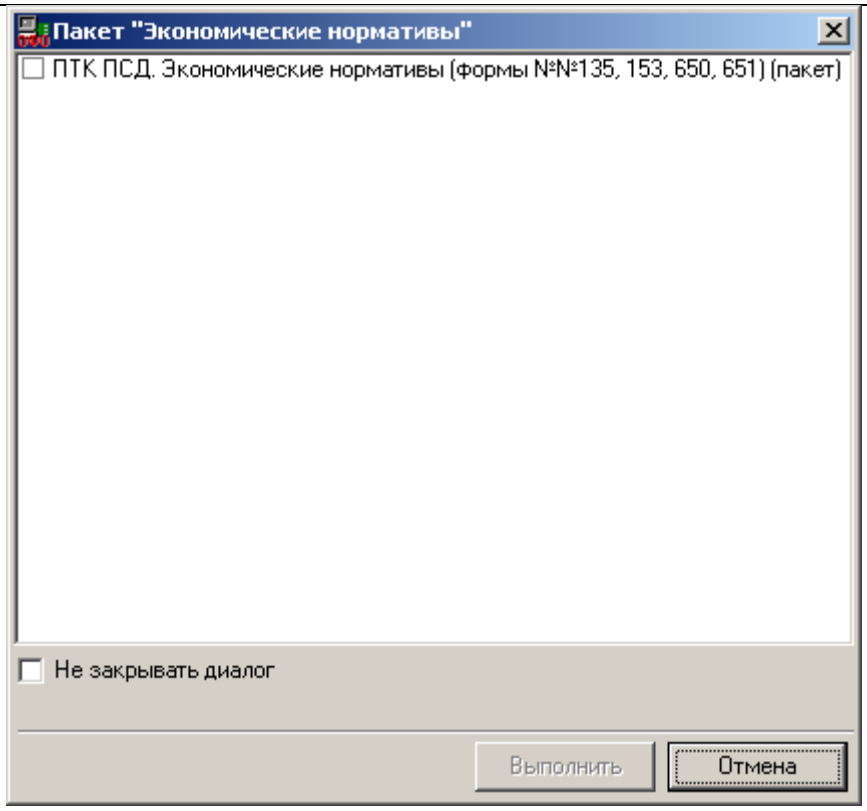

Рисунок 77. Диалоговое окно "Пакет"

2. В диалоговом окне **"Пакет"** (рис. 77) напротив интересующей формы установите во включенное состояние переключатель.
3. Нажмите кнопку **"Выполнить"**. После этого на экране появится диалоговое окно **"Сохранение специальной формы"** (рис. 78).

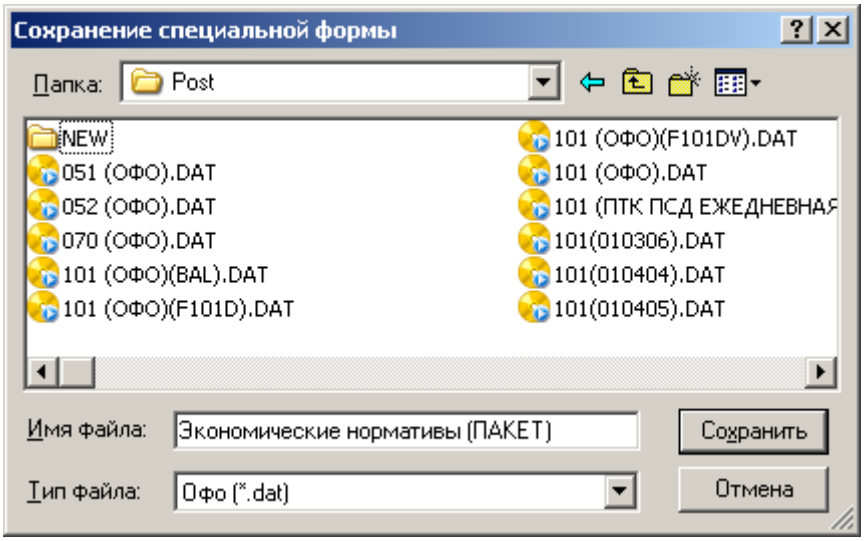

Рисунок 78. Диалоговое окно "Сохранение специальной формы"

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. 78) 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.

✍ **НА ЭТОМ ПРОЦЕСС ФОРМИРОВАНИЯ ОБЩЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗАВЕРШЕН.**

14. Просмотр алгоритма формирования ячеек в ПК "ОФО-Банк"

ПК "ОФО-Банк" имеет достаточно подробную систему интерактивной помощи, которая содержит подсказки к диалоговым окнам и их отдельным элементам.

☞ Если при работе с любой из форм отчетности необходимы пояснения (тексты формул расчетов, данные) относительно определенных рассчитанных значений ячеек формы, то:

1. Нажмите кнопку ? в заголовке формы отчетности. Курсор изменит свой вид на ?.
2. Щелкните мышью по той ячейке формы отчетности, сведения (тексты формул расчетов, данные) которой необходимы. На экране появится окно **"Результаты"** (рис. 79), в котором по столбцу **"Наименование переменной/формулы"** указывается наименование балансовых счетов, символов ОПУ, переменных, формул, входящих в расчет интересующей ячейки. По столбцу **"Значение"**, соответственно отображаются значения балансовых счетов, символов ОПУ, переменных, формул, входящих в расчет интересующей ячейки. В нижней части окна **"Результаты"** указывается общая формула расчета интересующей ячейки.

Рисунок 79. Просмотр формирования ячейки в окне "Результаты"

☞ Если при работе с любой из форм отчетности необходимы пояснения (тексты формул расчетов, данные) относительно всех значений ячеек формы, то:

1. Нажмите кнопку ... в заголовке диалогового окна. На экране появится окно **"Результаты"** (рис. 80), в котором: по столбцам **"Наименование строки"** и **"Наименование столбца"** соответственно показываются наименование статей и граф формы отчетности, по столбцу **"Наименование переменной/формулы"** указывается наименование балансовых счетов, символов ОПУ, переменных, формул, участвующих в расчетах по всей форме. По столбцу **"Значение"**, соответственно, отображаются значения балансовых счетов, символов ОПУ, переменных, формул, входящих в расчет ячеек всей формы. В нижней части окна **"Результаты"** указывается общая формула расчета интересующей статьи.

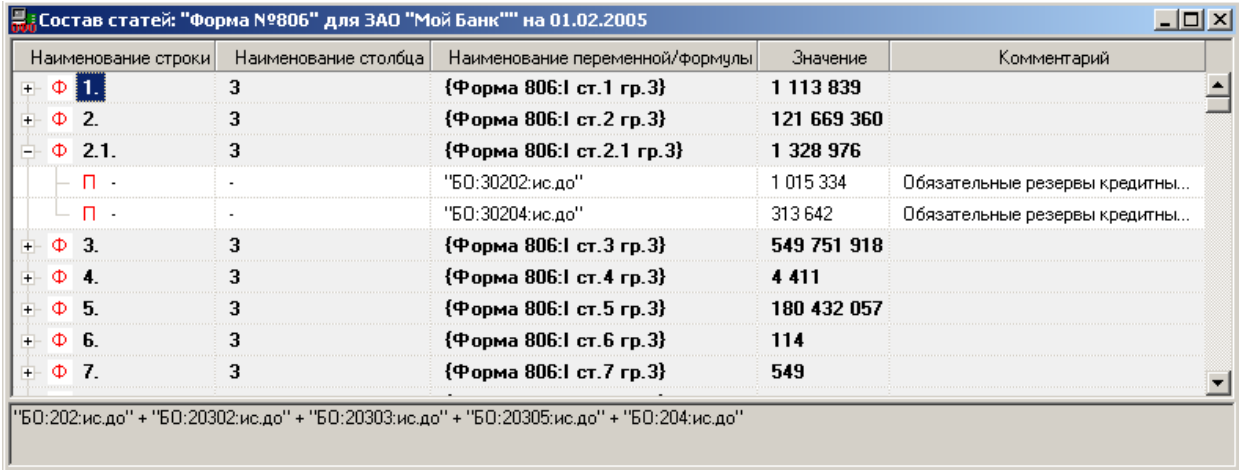

Рисунок 80. Просмотр формирования всех ячеек формы в окне "Результаты"

15. 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. 81):

Рисунок 81. 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):

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) **"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.

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):

a) **"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 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".

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 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".

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.

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". 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.

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.

16. 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. 82):

Рисунок 82. 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):

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) **"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.

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):

a) **"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", **"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".

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 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".

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 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.

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". 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 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) **"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". 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 KLIKO", 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 KLIKO", 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 ИЛИ КОСВЕННО (ЧЕРЕЗ ТРЕТЬИХ ЛИЦ) СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА РЕШЕНИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА (ПУ2); ЗНАЧИТЕЛЬНОСТИ ВЛИЯНИЯ НА УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ РЕЗИДЕНТОВ ОФШОРНЫХ ЗОН (ПУ3)

a) **"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

a) **"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

a) **"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.

b) **"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