

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ И УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Digital Q.Reporting

ЗАДАЧИ СИСТЕМ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ



Поддержка изменений законодательства для регуляторной отчетности

Изменения в отчетности происходят постоянно. Каждый год обновления затрагивают от 30% до 60% состава отчетных форм. Необходимо обеспечивать анализ и своевременное обновление систем подготовки отчетности



Автоматизация всего процесса подготовки отчетности

Получение управленческой и регуляторной отчетности — сложный процесс. Требуется собирать данные, рассчитывать и визуализировать множество вспомогательных показателей, а также формировать отчетность в различных форматах. Для этого необходимо множество разных инструментов и технологий



Сбор данных из всех учетных систем организации и файлов

В 90% организаций данные, необходимые для отчетности, не находятся в одной системе, а значит, необходимо организовать сбор и объединение данных из разных систем и даже файлов



Наличие контроля качества данных, необходимого отчетности

Недостоверная отчетность — риск с серьезными последствиями для организации. Автоматические проверки данных требуются для того, чтобы исключить человеческий фактор и ускорить получение достоверной отчетности

DIGITAL Q.REPORTING

ГОТОВЫЕ РЕШЕНИЯ ПО КОМПЛЕКСНОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ

DIGITAL Q.REPORTING обеспечивает комплексное выполнение задач, связанных с формированием отчетности, и автоматизирует процесс подготовки отчетности от загрузки данных из источников до визуализации отчетов.

СОСТАВ РЕШЕНИЯ



Модель финансовых данных



Набор инфраструктурных компонентов и сервисов для подготовки отчетности



Набор готовых аналитических приложения по формированию отчетности

Входит в реестр отечественного ПО и работает на импортонезависимых технологиях

КЛЮЧЕВЫЕ ЦИФРЫ

>700

правил контроля качества «из коробки»

30⁺

выполненных проектов по построению хранилищ данных и отчетности

850 ТВ

суммарный объем обрабатываемых данных

НАГРАДЫ



«Диасофт» и розничный бизнес банка ВТБ стали **победителями международной премии Banking Technology Awards 2017** в категории Best Use of RegTech за проект автоматизации обязательной отчетности



IBM Beacon Awards 2015
«За выдающиеся достижения в области аналитики больших данных»

УНИКАЛЬНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА



Набор готовых приложений, построенных на едином решении

Регуляторная отчетность, МСФО и управленческая отчетность полностью закрывают потребности в отчетности банка с широким спектром продуктов



Единая модель данных для всей отчетности на базе собственного или существующего в банке хранилища данных



Поддержка изменений законодательства в единой версии решения

Изменения законодательства предоставляются всем клиентам в единой версии **до даты первого применения**. Различия в трактовке законодательства регулируются настройками



Развитая система контроля качества, более 700 готовых проверок

Готовые правила контроля данных из коробки позволяют ускорить получение отчетности и повысить доверие к данным отчетов

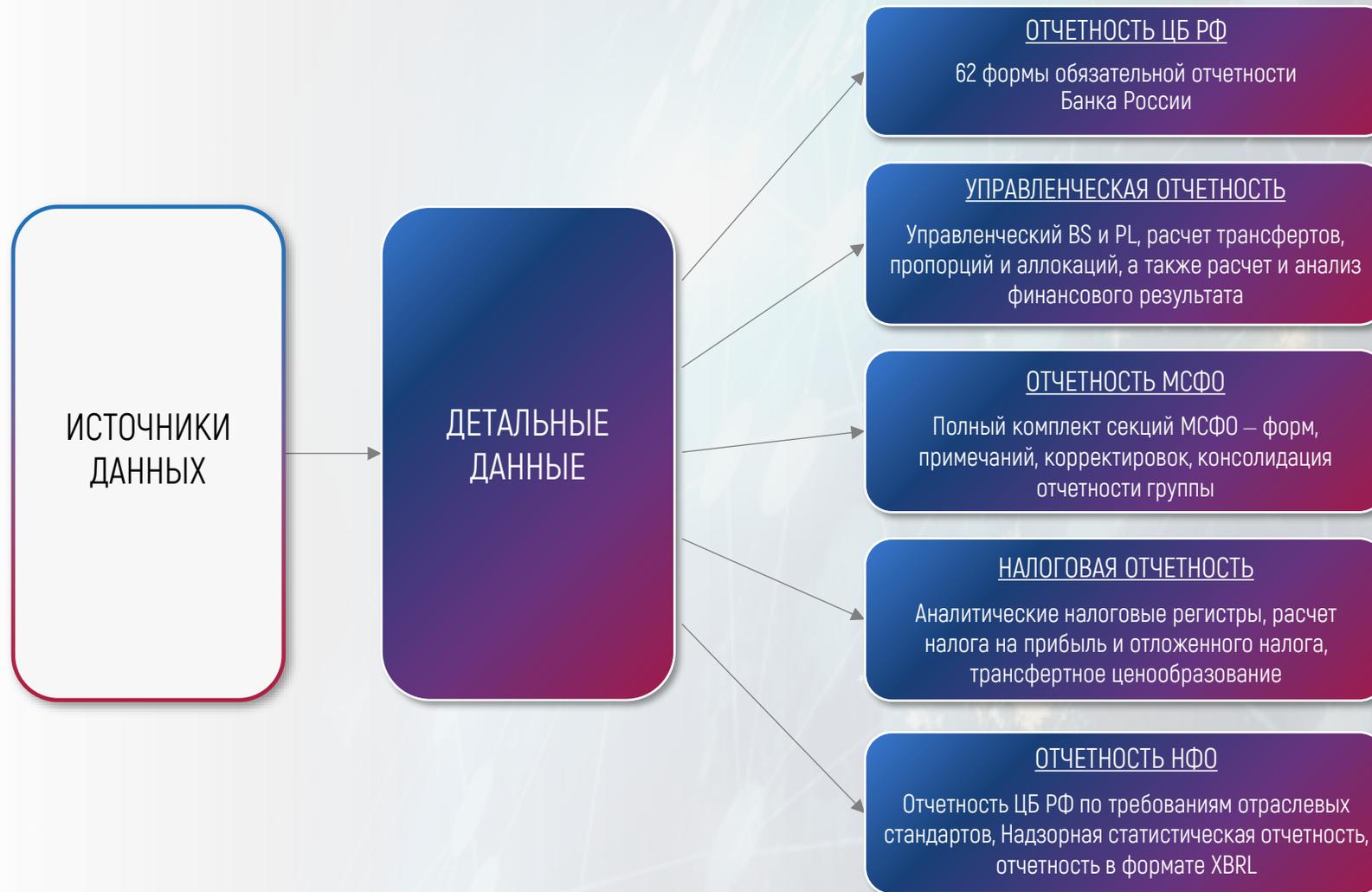


Корректировка показателей отчетов и данных в решении

Исправление данных в отчетах позволяет получить достоверный отчет в тех случаях, когда данных из источников недостаточно или есть ограничения по времени

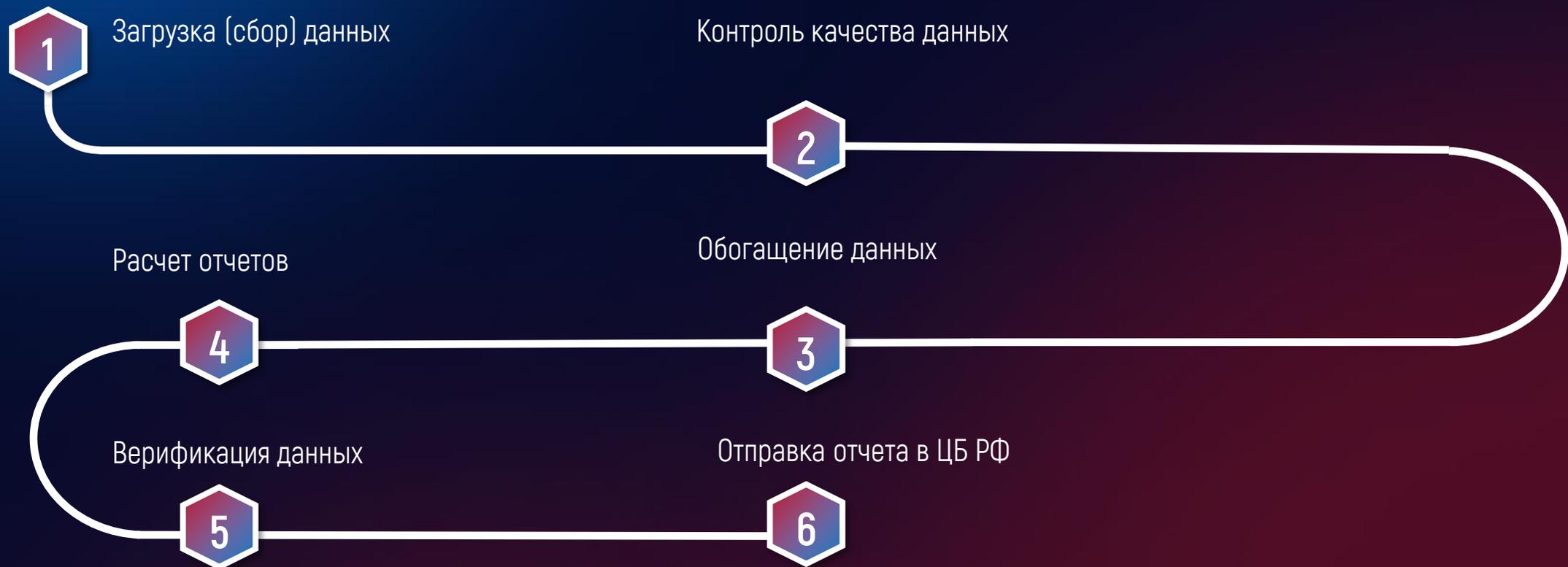
ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА ПЛАТФОРМЫ

Готовые продукты построенные на единой платформе и единой модели данных



АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ

Платформа автоматизирует процесс получения отчетности от сбора данных до отправки до готовых отчетов и позволяет адаптироваться под специфику процесса в организации



МОДЕЛЬ ДАННЫХ

Разработана для кредитных организаций и описывает все данные финансовой организации, необходимые для формирования полной и достоверной отчетности



ОПИСАНИЕ ДАННЫХ

Описывает всю предметную область универсальной кредитной организации и обеспечивает поставку данных для различных видов отчетности.



ГИБКОСТЬ УСТАНОВКА

Адаптирована для установки решений на существующее хранилище или для построение хранилища «с нуля».



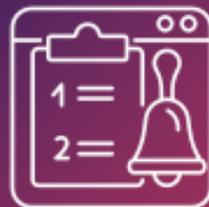
ОПТИМИЗАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Классифицирована по отчетным формам аналитических приложений и позволяет использовать только необходимые данные, что упрощает загрузку информации в приложение.

ПОДДЕРЖКА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

ЧТО ПОДДЕРЖИВАЕМ

- Изменение нормативных актов
- Программы Банка России
- Разъяснение, ответы на запросы



КАК ПОДДЕРЖИВАЕМ

- Одна версия отчета для всех клиентов
- Разночтения алгоритма регулируются настройками
- Поддержка законодательства до даты первого применения или в течении 20 дней со дня публикации

КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ДАННЫХ



700+ готовых проверок данных в поставке



Автоматическая проверка данных
до построения отчета



Сравнительный контроль с предыдущим
отчетным периодом

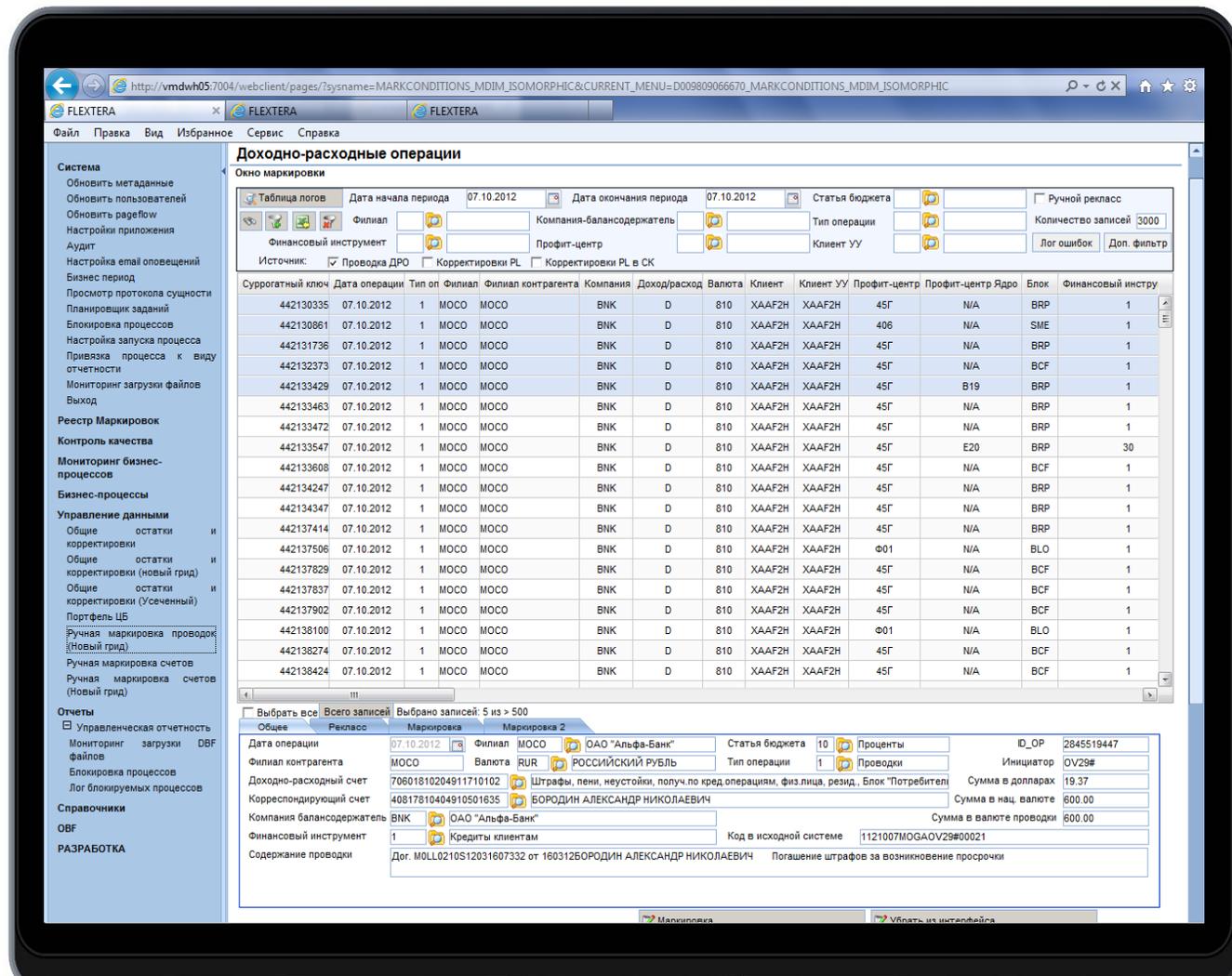


Разделение проверок и результатов по
пользователям



КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ

- Редктирование любых данных в системе
- Ведение справочной информации, отсутствующей в учетных системах
- Сохранение измененных данных после перезагрузки системы
- Разграничение прав доступа и детальный аудит изменений



РЕГУЛЯТОРНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ

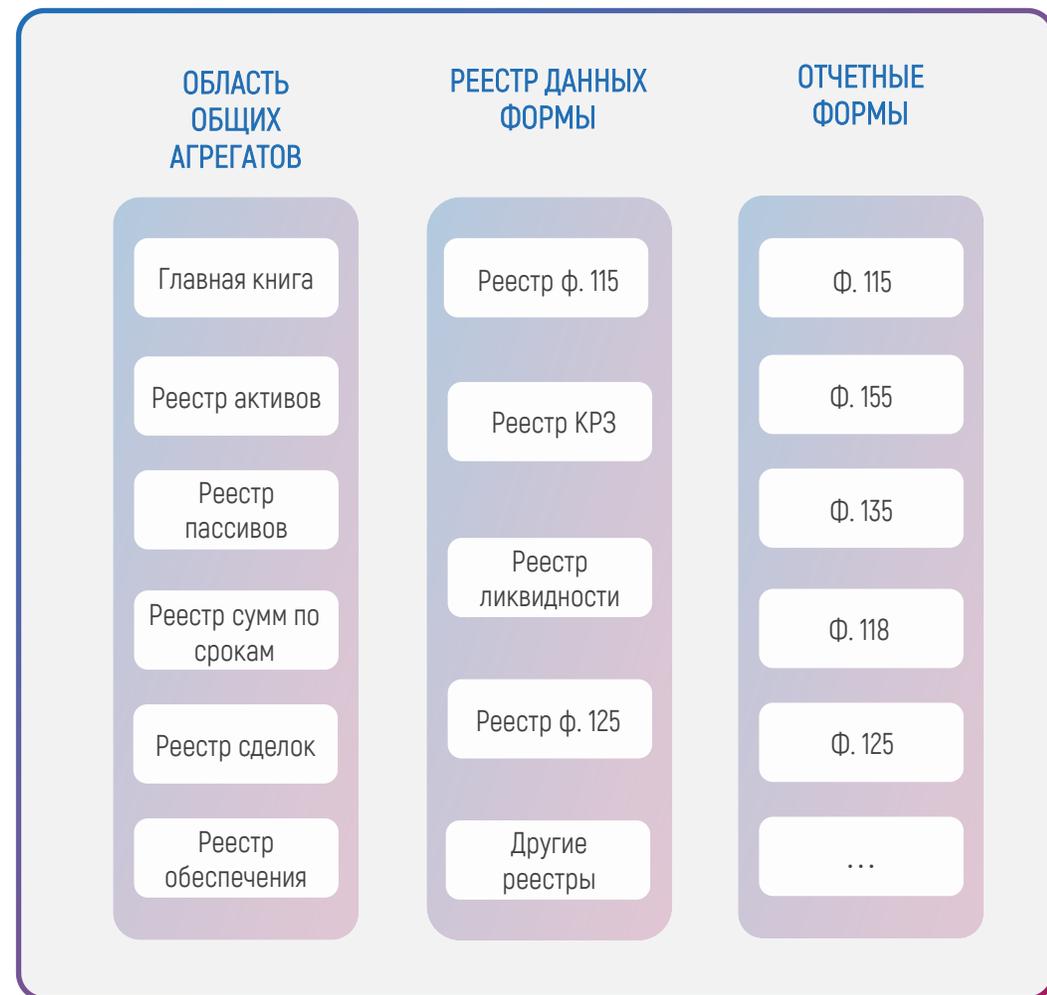
СЛОИ ДАННЫХ РЕШЕНИЯ



Система может быть развернута над хранилищем данных без дублирования детального слоя



Витрины данных разного уровня: общий для консолидации и проверки всей учётной и сделочной информации, специализированные витрины по каждой форме детальная и агрегированная



ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АЛЬБОМ ОТЧЕТНЫХ ФОРМ

Базовые отчеты

- 0409101 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации
- 0409102 Отчет о прибылях и убытках кредитной организации
- 0409123 Расчет собственных средств (капитала) [Базель III] ФОР (Фонд Обязательного Резервирования)
- 0409157 Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации
- 0409202 Отчет о наличном денежном обороте
- 0409301 Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации
- 0409501 Сведения о межбанковских кредитах и депозитах
- 0409601 Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте
- 0409603 Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них

Валюта и нерезиденты

- 0409401 Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях
- 0409402 Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ
- 0409405 Сведения о расчетах по операциям с ценными бумагами, совершенных между резидентами и нерезидентами
- 0409407 Сведения о трансграничных переводах физических лиц
- 0409410 Сведения об активах и обязательствах уполномоченного банка по видам валют и странам
- 0409634 Отчет об открытых валютных позициях

Риски и нормативы

Форма 0409135

- Норматив Н1
- Норматив финансового рычага Н1
- Нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4
- Нормативы Н7, Н9.1, Н10.1
- Норматив Н12
- Величина рыночного риска
- КРС и РСК Кредитный риск по ПФИ

- 0409112 Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам
- 0409113 Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов
- 0409114 Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков
- 0409117 Данные о крупных ссудах
- 0409118 Данные о концентрации кредитного риска
- 0409120 Данные о риске концентрации
- 0409121 Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")
- 0409122 Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АЛЬБОМ ОТЧЕТНЫХ ФОРМ (продолжение)

Сделочная отчетность активы и пассивы

- 0409115 Информация о качестве активов кредитной организации
- 0409119 Данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц
- 0409125 Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения
- 0409126 Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов)
- 0409127 Сведения о риске процентной ставки
- 0409128 Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией
- 0409129 Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам
- 0409155 Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах
- 0409159 Сведения о банковских счетах, счетах по депозитам отдельных категорий юридических лиц и аккредитивах
- 0409302 Сведения о размещенных и привлеченных средствах
- 0409303 Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам
- 0409310 Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам
- 0409316 Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам
- 0409345 Данные о ежедневных остатках, подлежащих страхованию денежных средств физических лиц
- 0409711 Отчет по ценным бумагам

Платежи

- 0409263 Сведения кредитных организаций о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платежных карт
- 0409264 Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием
- 0409265 Сведения о счетах и переводах денежных средств

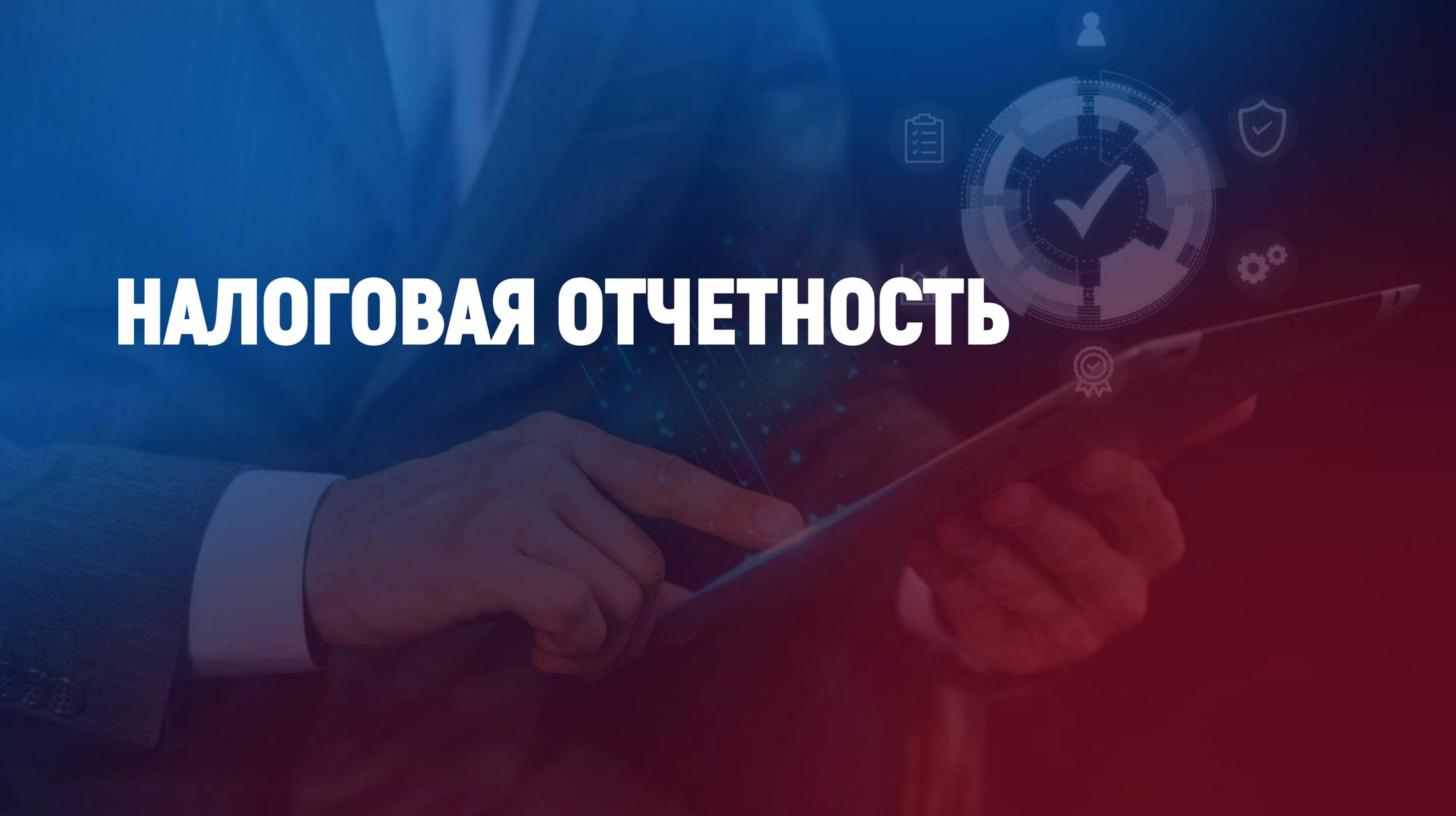
Публикуемая отчетность

- 0409110 Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации
- 0409806 Бухгалтерский баланс
- 0409807 Отчет о прибылях и убытках
- 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)
- 0409810 Отчет об изменениях в капитале кредитной организации
- 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)
- 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)

Валюта и нерезиденты

- 0409401 Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях
- 0409402 Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ
- 0409405 Сведения о расчетах по операциям с ценными бумагами, совершенных между резидентами и нерезидентами
- 0409407 Сведения о трансграничных переводах физических лиц
- 0409410 Сведения об активах и обязательствах банка по видам валют и странам
- 0409634 Отчет об открытых валютных позициях

НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ



РАСЧЕТ НАЛОГОВ

Рассчитывать показатели и обогащать данные с последующим автоматическим формированием налоговой декларации



ЕДИНЫЙ ФОРМАТ

Поддерживать единый формат отчетности для всех филиалов и подразделений банка в соответствии с действующим налоговым законодательством и внутренними требованиями



СВЕДЕНИЕ ДАННЫХ

Производить консолидацию и выверку данных налогового учета



КАСТОМИЗАЦИЯ

Настраивать отдельные отчеты для внутреннего пользования

НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АЛЬБОМ ОТЧЕТНЫХ ФОРМ

- Налог на прибыль
- Расчет НДС
- Трансферное ценообразование
- Налог на имущество
- Расчет налога у источника

УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ И МСФО ОТЧЕТНОСТЬ



ПУБЛИКУЕМАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АЛЬБОМ ОТЧЕТНЫХ ФОРМ

ОСНОВНЫЕ ОТЧЕТЫ:

- Отчет о финансовом положении
- Отчет о прибылях и убытках
- Отчет о совокупном доходе
- Отчет об изменениях в капитале
- Отчет о движении денежных средств

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ:

- Качество выданных кредитов
- Анализ активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах
- Рыночный риск и др.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ:

- Иерархия источников справедливой стоимости
- Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов и др.

ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ:

- Активы и Обязательства по сегментам бизнеса
- Географическая концентрация финансовых активов и обязательств и др.

РЕЗЕРВЫ:

- Резерв под обесценение кредитов
- Резерв под обесценение кредитов банкам
- Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения и др.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ:

- Стоимость здания по первоначальной стоимости
- Инвестиционная недвижимость и др.

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ:

- Кредиты клиентам по отраслям экономики
- Кредиты клиентам по типам обеспечения
- Просроченная задолженность по кредитам клиентам и др.

МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ:

- Долгосрочные кредиты банкам
- Счета и депозиты банков и других финансовых институтов
- Долгосрочные кредиты банкам по типам обеспечения
- Просроченная задолженность по долгосрочным кредитам банкам
- Долгосрочные займы банков
- Депозиты в банках и других финансовых институтах

ПУБЛИКУЕМАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АЛЬБОМ ОТЧЕТНЫХ ФОРМ

ПРОЧИЕ ОТЧЕТНЫЕ ФОРМЫ И РАСКРЫТИЯ МСФО:

- Отчет Интеркомпании
- Денежные средства и их эквиваленты
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- Прочие финансовые активы и обязательства
- Прочие нефинансовые активы и обязательства
- Процентные доходы и процентные расходы
- Чистая прибыль/убыток по операциям в иностранной валюте
- Общехозяйственные и административные расходы

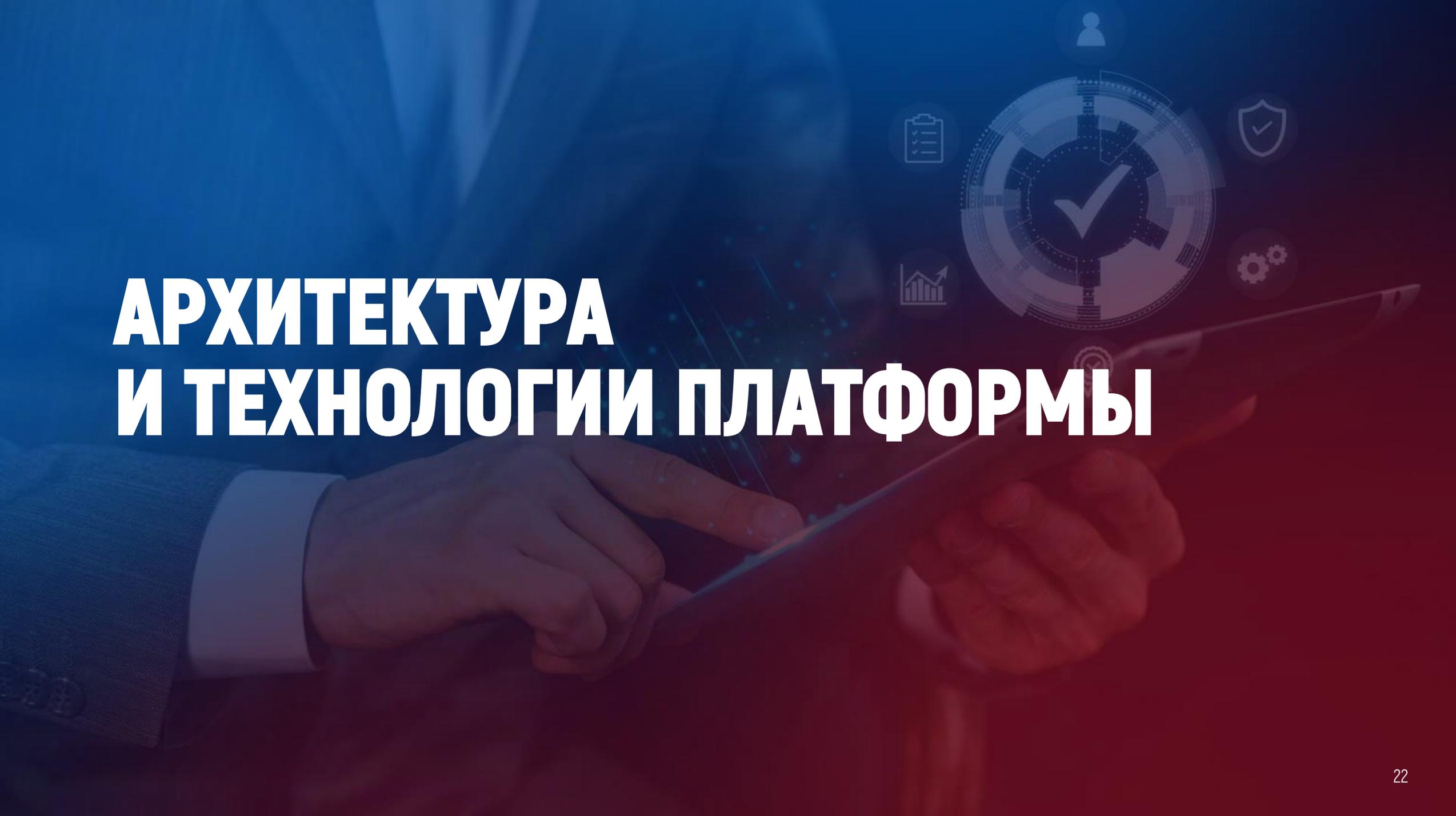
СВЕРОЧНЫЕ И КОНТРОЛЬНЫЕ ОТЧЕТЫ:

- Межформенные сверки
- Сверочный отчет по эффективной ставке (баланс/расчет)
- Сверочный отчет данных сделочных портфелей и Главной книги и др.

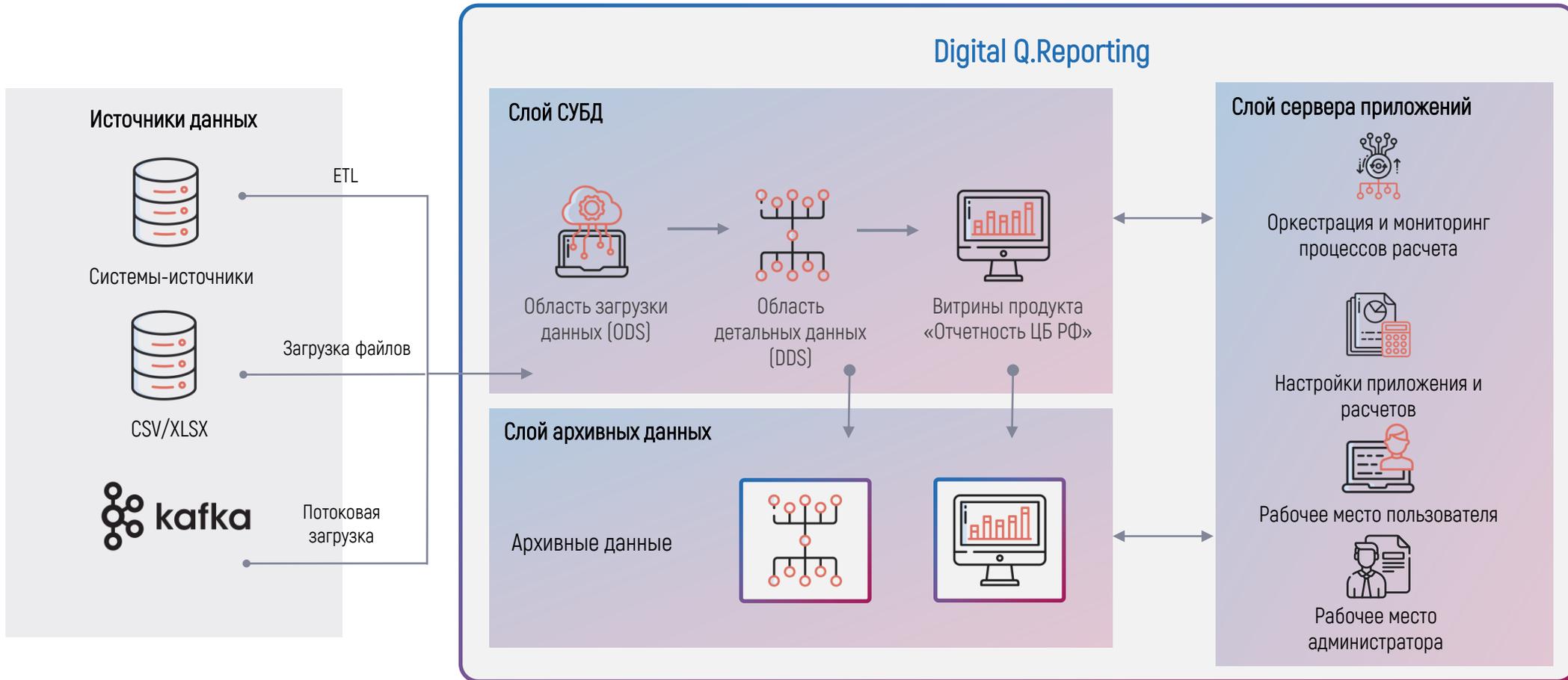
ДЕТАЛЬНЫЕ И РАСШИФРОВОЧНЫЕ ОТЧЕТЫ ПО СЕКЦИЯМ И ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ:

- Главная книга
- Портфель ценных бумаг
- Кредитный портфель (кредиты клиентам)
- Собственные (выпущенные) ценные бумаги
- Межбанковские кредиты и депозиты
- Срочные сделки
- Имущество
- Прочие активы и обязательства
- Условные обязательства и др.

АРХИТЕКТУРА И ТЕХНОЛОГИИ ПЛАТФОРМЫ

The background features a blurred image of two people in business attire looking at a tablet. Overlaid on this are several semi-transparent icons: a person silhouette at the top, a central circular dashboard with a checkmark, a shield with a checkmark, a gear, a bar chart with an upward arrow, and a clipboard with a checkmark. The overall color scheme is a gradient from blue to red.

ОБЩАЯ АРХИТЕКТУРА РЕШЕНИЯ



ТЕХНОЛОГИИ РЕАЛИЗАЦИИ СИСТЕМЫ

Сервер БД:

- Digital Q.DataBase
- Greenplum
- Arenadata DB
- Oracle

ETL-средство:

- Digital Q.Reporting
- Digital Q.DataFactory

Сервер приложений:

- Digital Q.TomEE
- Oracle WebLogic
- Apache Tomcat

Средство визуализации:

- Digital Q.Sensor
- Digital Q.Reporting



DIGITAL Q.REPORTING

ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ СЕРВИСЫ

Загрузка данных

- Настройка процессов загрузки
- Мониторинг загрузки и средства администрирования процессов загрузки



Настройка модели данных

Ведение физической и логической модели данных



Контроль качества данных

- Настройка и выполнение правил
- Постоянный мониторинг и оповещение пользователей о качестве данных

Настройка отчетных форм

- Настройка, ведение и документооборот отчетных форм
- Интеграция с BI-инструментами



Управление данными

Инструмент просмотра и редактирования данных аналитического приложения

Трансформация отчетности

- Настройка правил трансформации для объектов бухгалтерского учета и сделочной информации
- Настройка и расчет корректировок отчетности



Маркировка данных

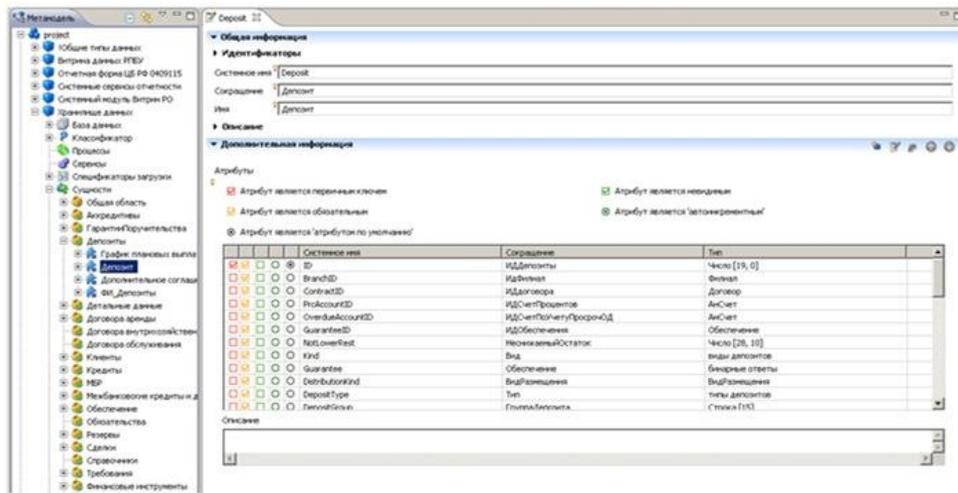
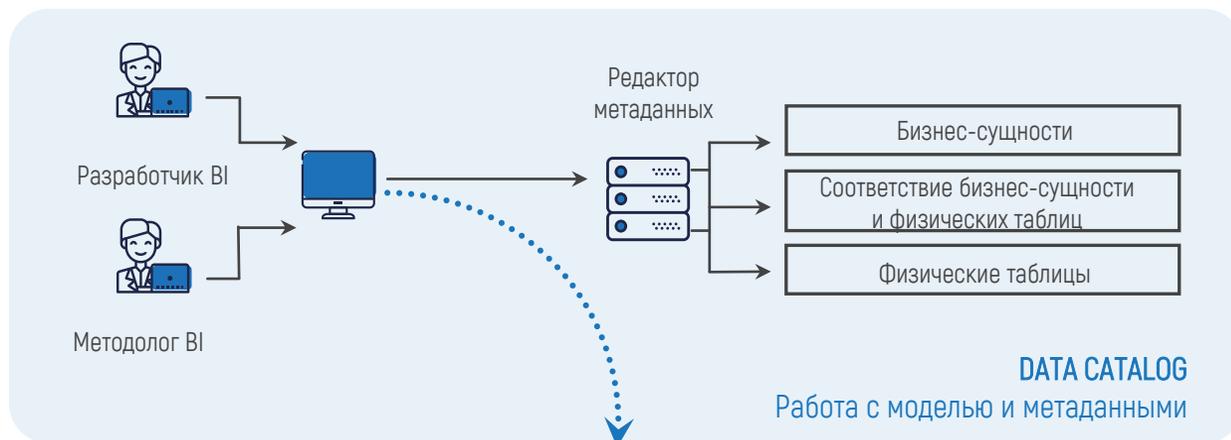
Настройка и выполнение правил маркировки данных аналитическими признаками отчетности



Процессы

- Настройка и выполнение процессов расчета аналитических показателей и кубов
- Консолидация данных

РАБОТА С МОДЕЛЬЮ ДАННЫХ



УДОБНАЯ БИЗНЕС МОДЕЛЬ

Возможность ведения произвольной удобной бизнес-пользователям модели данных

АВТОМАТИЧЕСКАЯ ГЕНЕРАЦИЯ

Возможность автоматической генерации физической модели на основании бизнес-сущностей

SQL-СЦЕНАРИЙ

Автоматическая генерация SQL-сценария создания и обновления структуры таблиц БД

ПРИВЯЗКА

Широкие возможности привязки бизнес-сущностей к физическим таблицам

ВИЗИРОВАНИЕ

Визирование изменений модели уполномоченными пользователями

ЗАГРУЗКА ДАННЫХ



Возможность интеграции с различными ETL-средствами



Автоматическая и ручная инициация загрузки данных



Высокая производительность за счет инкрементной загрузки и расчета агрегатов



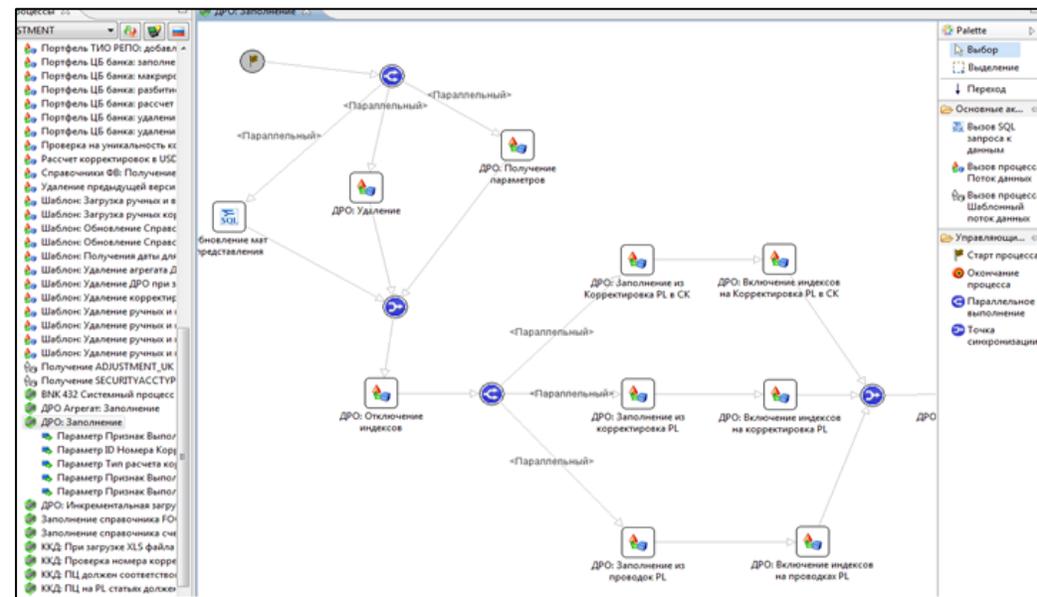
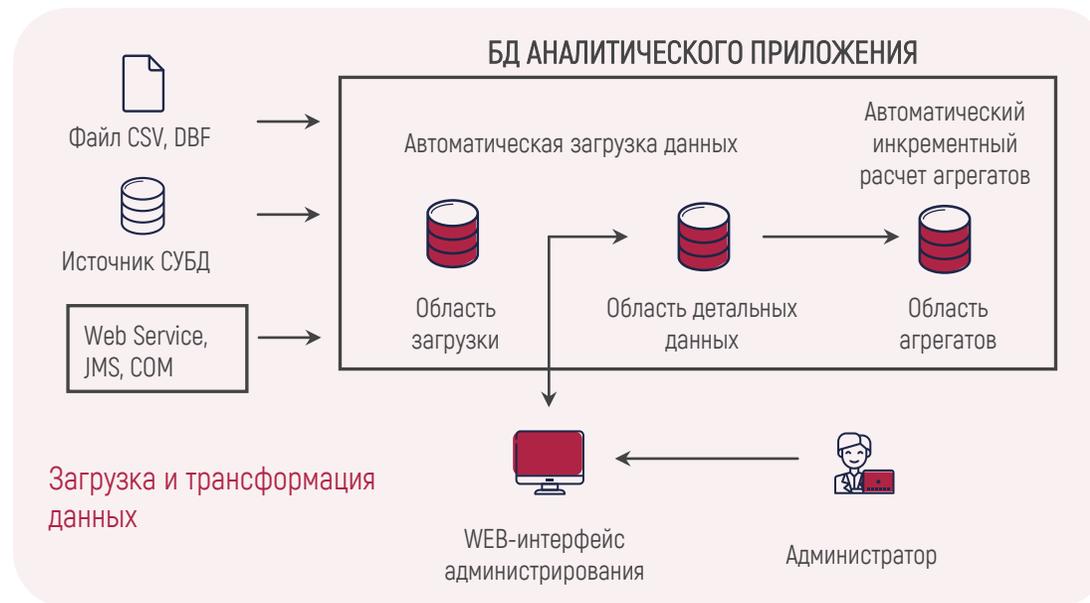
Возможность загрузки данных из файлов в пользовательских шаблонах



Возможность многопоточной загрузки данных



Простая настройка агрегатов



КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ДАННЫХ



Мониторинг контроля качества данных

Период отчетности: Произвольный | Пользователь: []

Дата начала: 01.01.2017 | Подразделение: Компания | Company

Дата окончания: 01.01.2017 | Группа правил: []

Правило: []

Дата запуска: [] по: []

Группа	Тип	Статус	Нарушения	Наименование
Не входит в гр...	▲	Коррекция данных	691	ПКК проверка аналитик на реестре проводо...
Не входит в гр...	▲	Коррекция данных	691	ПКК Проверка аналитик налоговой отчетнос...
Детальные да...	▲	Коррекция данных	182	ПКК Проверка заполненности полей аналит...
Детальные да...	▲	Коррекция данных	1	ПКК Контроль даты открытия/закрытия счет...
НП	▲	Проверка завершена	0	Контроль загруженных регистров
Источник	▲	Проверка завершена	0	ПКК Проверка аналитик налоговой отчетнос...
Детальные да...	▲	Проверка завершена	0	ПКК Контроль загруженных данных по остат...
Детальные да...	▲	Проверка завершена	0	ПКК Контроль равенства между остатком и с...
Детальные да...	▲	Проверка завершена	0	ПКК Проверка заполненности полей баланс...
Не входит в гр...	▲	Проверка завершена	0	Контроль качества данных отсутствия цикли...
Не входит в гр...	▲	Проверка завершена	0	Контроль качества данных отсутствия цикли...
Не входит в гр...	▲	Проверка завершена	0	Контроль качества данных отсутствия цикли...

Quality control rules: NFO_DWH

ПКК Контроль даты открытия/закрытия счетов и наличия остатка по счету

Fields: Functions | Parameters by value

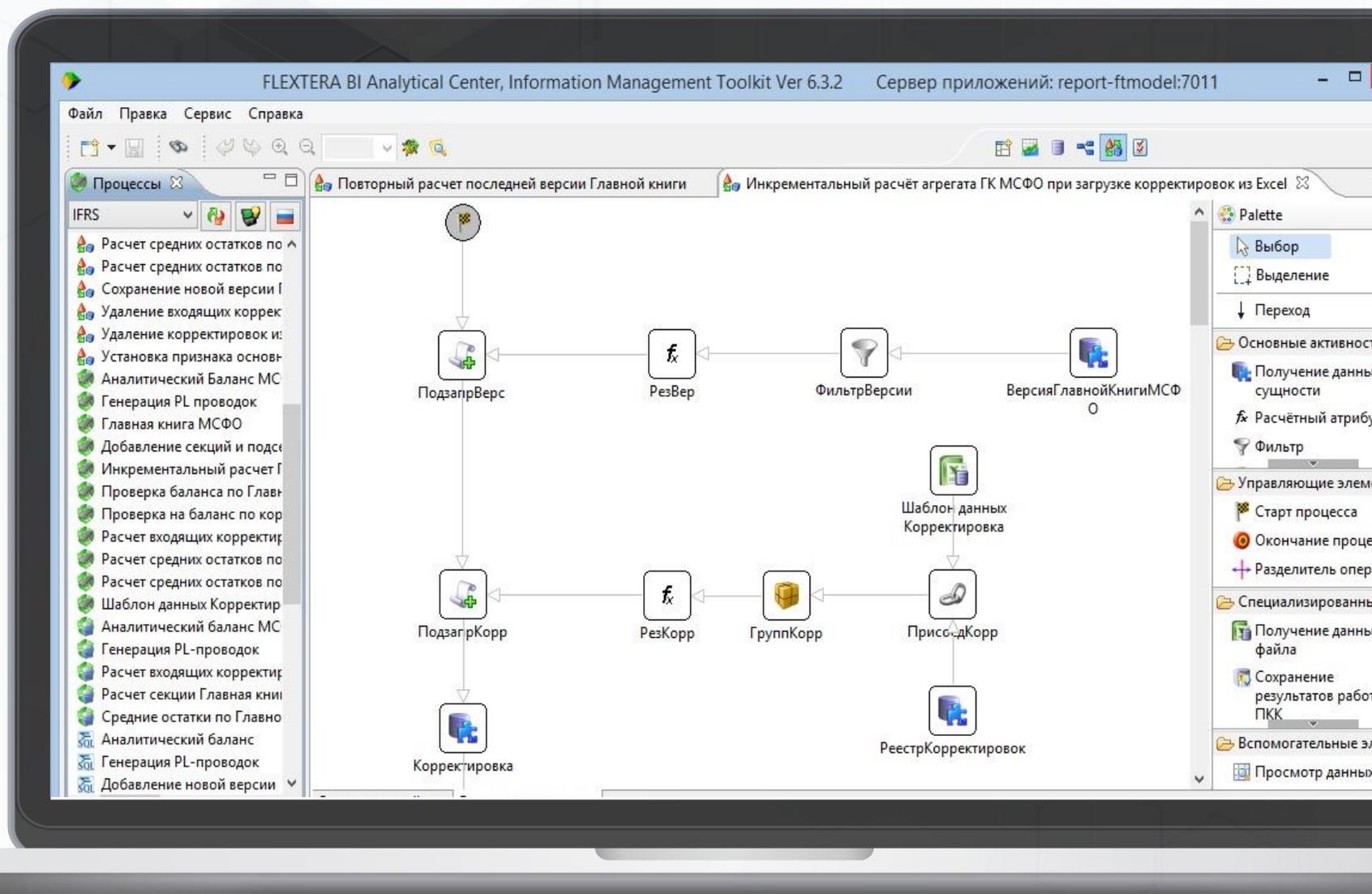
- АнСчет [АнСчет]
- БалСчет [БалСчет]
- ВалютаИДрагМеталл [ВалютаИДрагМеталл]
- Источник [Источник]
- ОстОбанСчет [ОстОбанСчет]
- СтруктураКомпани [СтруктураКомпани]
 - RID [Длинное целое число]
 - Дата начала действия записи [Дата и время]
 - Дата окончания действия записи [Дата и время]
 - Идентификатор [Длинное целое число]
 - Идентификатор внешний [Строка [80]]
 - Код структуры [Строка [80]]
 - Краткое наименование [Строка [255]]
 - Наименование [Строка [255]]
 - Родительская структура [Структура компании]
 - Статус записи [Строка [1]]
 - Уровень структуры компании [Уровень структуры компании]

Expression is correct

Main properties | Joining conditions | Selection conditions

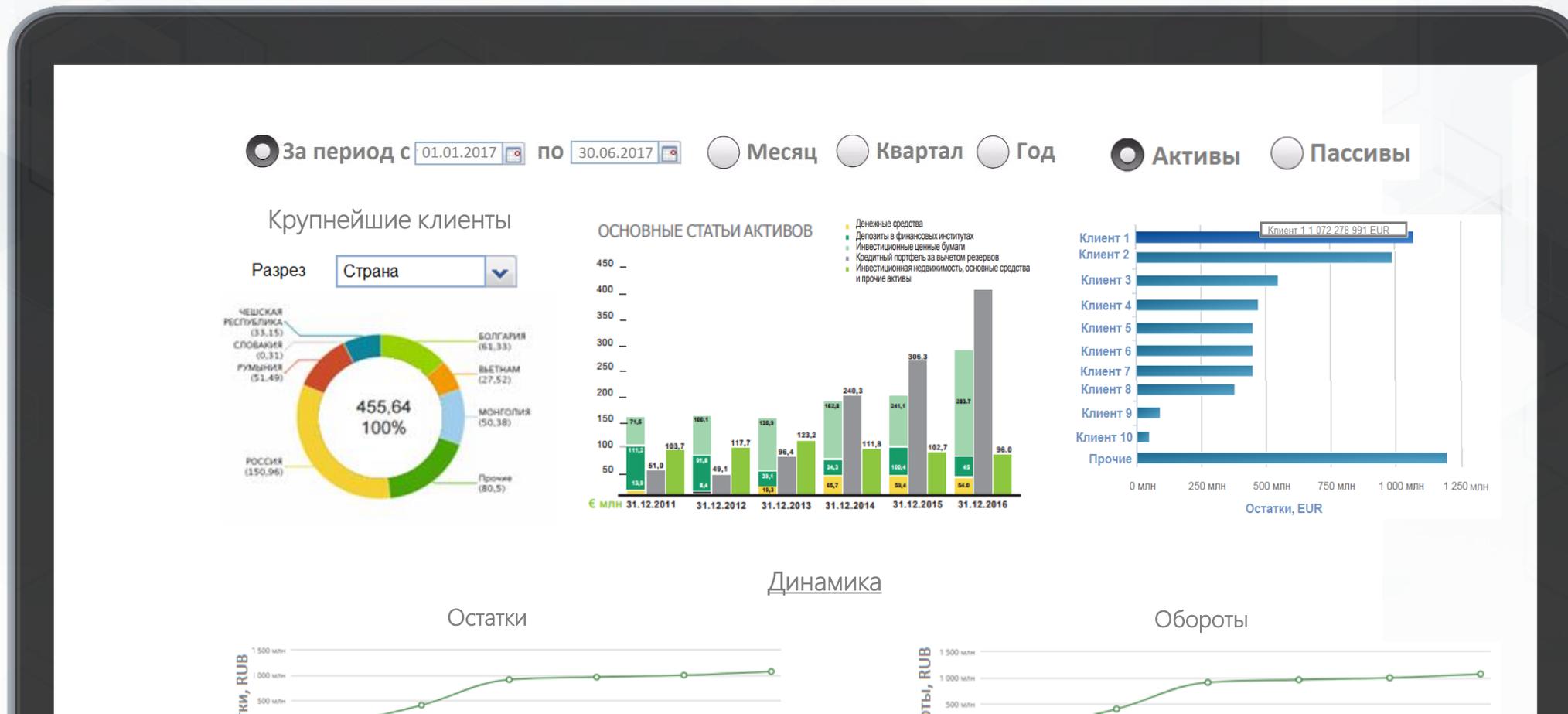
ПРОЦЕССЫ РАСЧЕТОВ

Digital Q.Reporting позволяет пользователю с квалификацией аналитика самостоятельно моделировать расчет необходимых показателей и сценариев в терминах бизнес-модели системы.



ВИЗУАЛИЗАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Digital Q.Reporting позволяет пользователю с квалификацией аналитика самостоятельно настраивать формат визуализации отчетных форм на основе терминов бизнес-модели.



КЛИЕНТЫ

20+

клиентов используют платформу аналитической отчетности Digital Q.Reporting, в том числе:



Toyota Bank



MC Bank Rus
a subsidiary of Mitsubishi Corporation



СПАСИБО

Россия, 127018, Москва
ул. Полковая, д. 3, стр. 14
Т: +7 (495) 780 7575; 789 9339
info@diasoft.ru
www.diasoft.ru

