

# ИНСТРУКЦИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ FINIST-REPORT.IFRS9

## 1. Оглавление

1. Используемые сокращения.....	3
2. Введение.....	3
3. Цикл работы с программой.....	3
4. Настройка представления данных.....	4
5. Настройка фильтров.....	6
6. Импорт данных Банка.....	8
Импорт данных из XML файлов в транзитные таблицы Базы банных.....	10
Загрузка данных из транзитных таблиц в постоянные таблицы Базы данных.....	10
Загрузка индивидуальных ставок резервирования.....	11
7. Ежедневные расчёты Банка.....	12
8. Аналитическая работа с ежедневными расчётами в системе Finist-Report.IFRS9.....	13
Расчёт АС ЭПС.....	13
Вкладка «АС / ЭПС».....	15
Вкладка «График».....	17
Вкладка «Поток».....	17
Вкладка «Операции на дату расчёта».....	19
Схема проводок корректировки балансовой стоимости.....	19
Расчёт оценочного резерва.....	20
Резервы по кредитам, резервы по МБК.....	20
Резервы по приобретённым ЦБ, резервы по Векселям, резервы по РЕПО.....	23
Резервы по банковским гарантиям.....	24
Резервы по портфелям однородных ссуд.....	24
9. Объекты учета и загруженные данные.....	26
Клиенты.....	26
Риск-сигналы.....	27
Внешний рейтинг.....	28
Депозиты, МБД.....	28
Кредиты, МБК, Транши.....	29
Форма «Классификация ФИ».....	30
Форма «Справедливая стоимость».....	30
Форма «Регистры».....	31
Форма «Рыночность».....	31
Портфели по кредитам, Портфели по МБК.....	32
Гарантии.....	34

Обороты по счетам .....	35
Обеспечения .....	36
Операции по финансовым инструментам и портфелям .....	37
Вкладка «Операция» .....	38
Ценные бумаги.....	39
Выпуски ценных бумаг .....	39
Позиции ценных бумаг.....	40
Котировки выпусков ЦБ .....	40
Выпущенные ЦБ.....	41
Векселя .....	42
Сделки РЕПО.....	43
Операции по векселям, Операции по РЕПО, Операции по выпущенным ЦБ, Операции по приобретённым ЦБ.....	44
<b>10. Экспорт данных в АБС Банка.</b> .....	<b>45</b>
Экспорт рассчитанных показателей.....	45
Экспорт операций.....	46
Экспорт рассчитанных объектов. ....	47
<b>11. Отчеты общие.</b> .....	<b>48</b>
Отчет по остаткам на балансовых счетах.....	48

*Документ представлен для обзорного ознакомления с возможностями системы, для получения  
подробной версии просьба писать на [inf@finist-soft.ru](mailto:inf@finist-soft.ru).*

## 2. Используемые сокращения

**АБС** – автоматизированная банковская система;

**АС**- амортизированная стоимость;

**БС** - балансовая стоимость;

**МСФО** - Международные стандарты финансовой отчетности;

**ПСД** - прочий совокупный доход;

**РПС** - рыночная процентная ставка;

**РСБУ** - Российские стандарты бухгалтерского учета;

**ЭПС** - эффективная процентная ставка.

## 3. Введение

Программа «Finist-Report.IFRS9» предназначена для расчёта данных в соответствии с МСФО 9. Позволяет получить первичные данные из АБС Банка, рассчитать и сформировать корректировки, загрузить полученные корректировки в АБС Банка.

## 4. Цикл работы с программой

Программный комплекс предполагает проведение предварительной настройки и расчет первоначальных данных (в дату начала расчёта по МСФО9), а также ежедневный цикл.

Предварительная настройка включает в себя:

- Загрузку справочников банка (различные справочники согласно приложенных к программе форматам обмена данными с банком);
- Настройку связей банковских справочников с внутренними справочниками «Finist-Report.IFRS9» (такими как «Связь типа счета в банке с типом счета», «Связь типа обеспечения в банке с видом обеспечения», «Счета расходов\доходов», «Периодичность погашений (выплат) банка»);
- Настройку справочников методологии (справочников, определяющих расчёты АС и Оценочного резерва).

Описание настройки этих справочников вынесено в отдельную инструкцию «Справочники настройки методологии.docx»

Ежедневный цикл работы с программой включает:

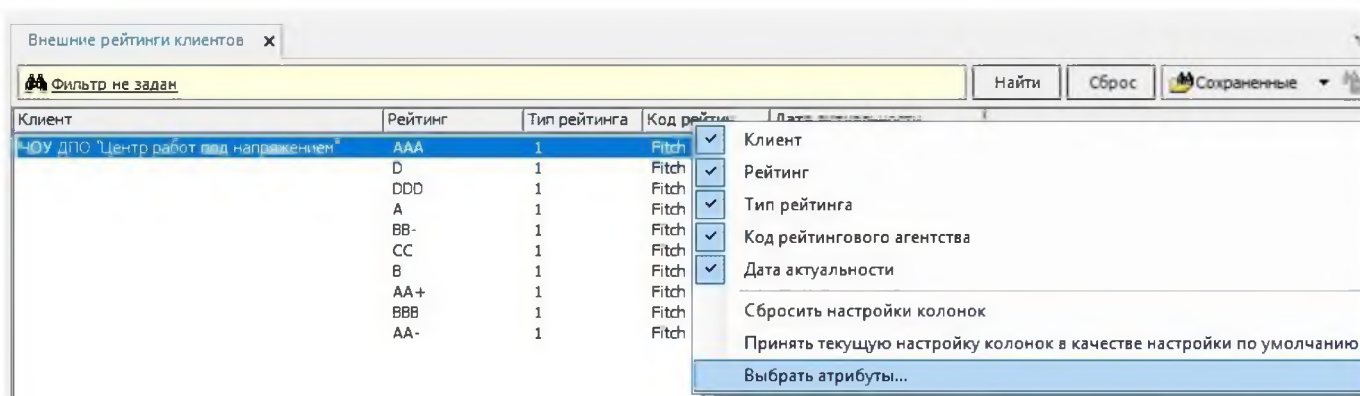
1. Импорт данных из АБС Банка после подготовки дня к закрытию;
2. Расчет ЭПС, АС, оценочных резервов по всем загруженным финансовым инструментам;
3. Формирование проводок;
4. Проверка корректности произведённых расчетов и при необходимости повторение вышеизложенных пунктов, в случае корректировки данных в учетной системе банка при обнаружении ошибок;

5. Экспорт (выгрузка) корректировок в АБС Банка с последующим импортом их в учётную систему банка и закрытие баланса за текущий день.

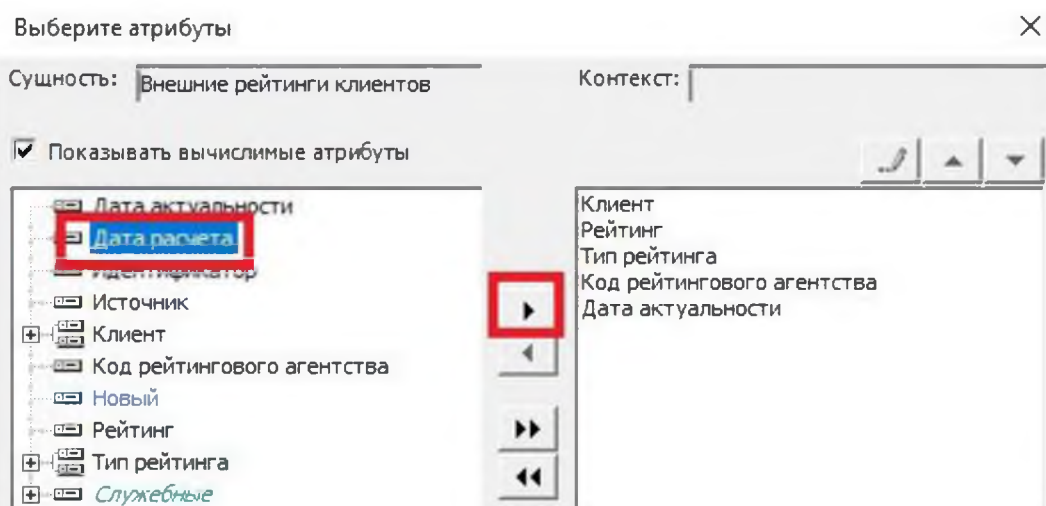
## 5. Настройка представления данных

Все отображаемые табличные формы объектов можно настраивать в соответствии со своими пожеланиями.

Для вывода на экран нужных полей, открываем контекстное меню, щёлкнув правой кнопкой мыши на названии одного из выведенных столбцов, и выбираем в появившемся меню «Выбрать атрибуты»:

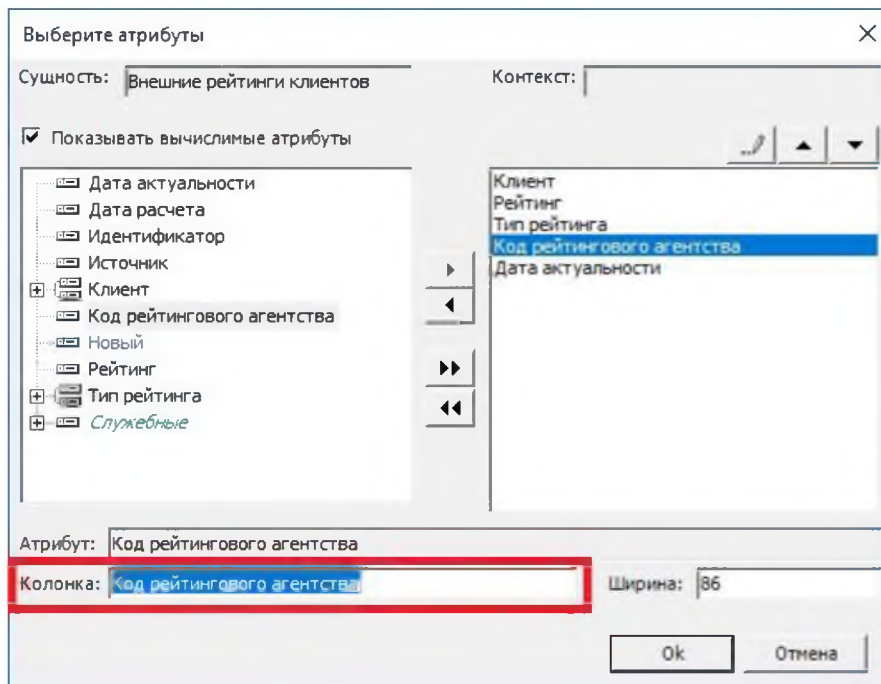


В левой части открывшегося окна список всех доступных реквизитов, в правой части окна - те поля, которые уже настроены для отображения. Для добавления в список отображаемых полей нужного вам поля, необходимо переместить выбранный реквизит из левого окна в правое (это же действие можно выполнив нажатием кнопки со стрелкой):

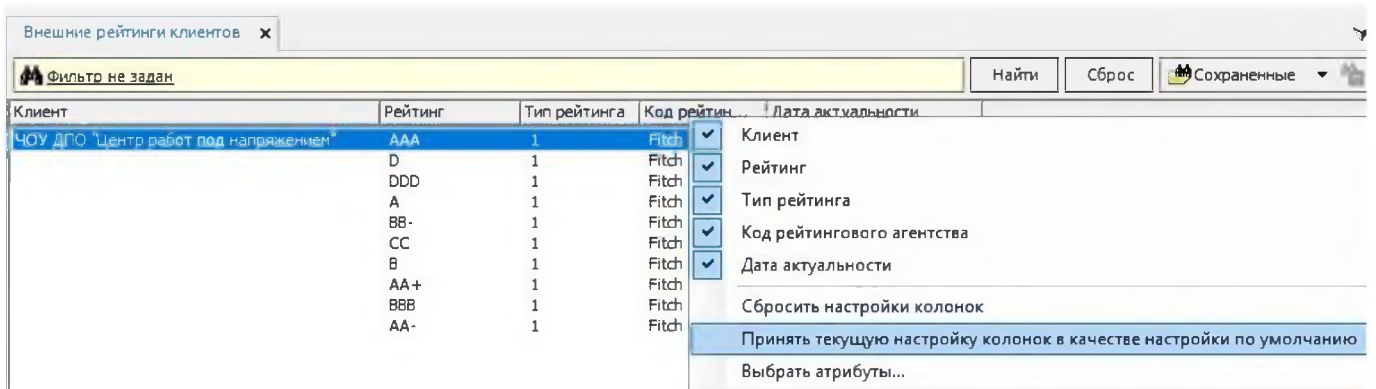


Таким образом, корректируя список в правом столбце мы меняем визуальное представление таблицы на выбранной форме.

Заголовки полей, для удобства отображения и восприятия, можно менять. Для этого нужно в правом списке выбрать реквизит и отредактировать поле «Колонка» внизу формы:




Для установки настроенного представления данных по умолчанию (для всех пользователей программы, которые не используют личную настройку списков), нужно нажав правой кнопкой мыши на заголовке таблицы, в появившемся меню выбрать пункт «Принять текущую настройку колонок в качестве настройки по умолчанию»:

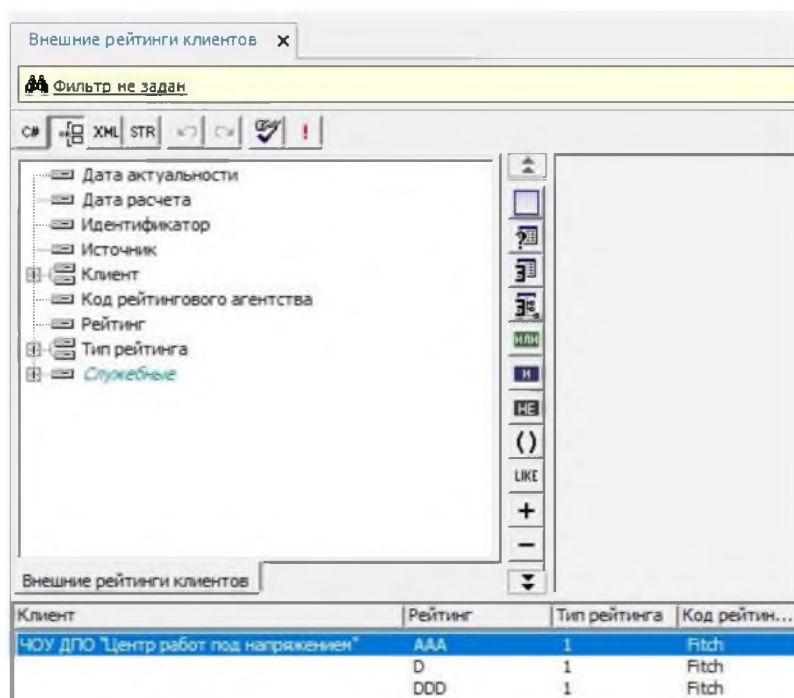


Настройка сортировки полей в списке производится нажатием левой клавиши мыши в заголовке столбца, по которому нужно произвести сортировку. При этом возле названия столбца появляется значок направления сортировки. Для изменения направления сортировки необходимо по названию столбца нажать левой клавишей мыши ещё раз.

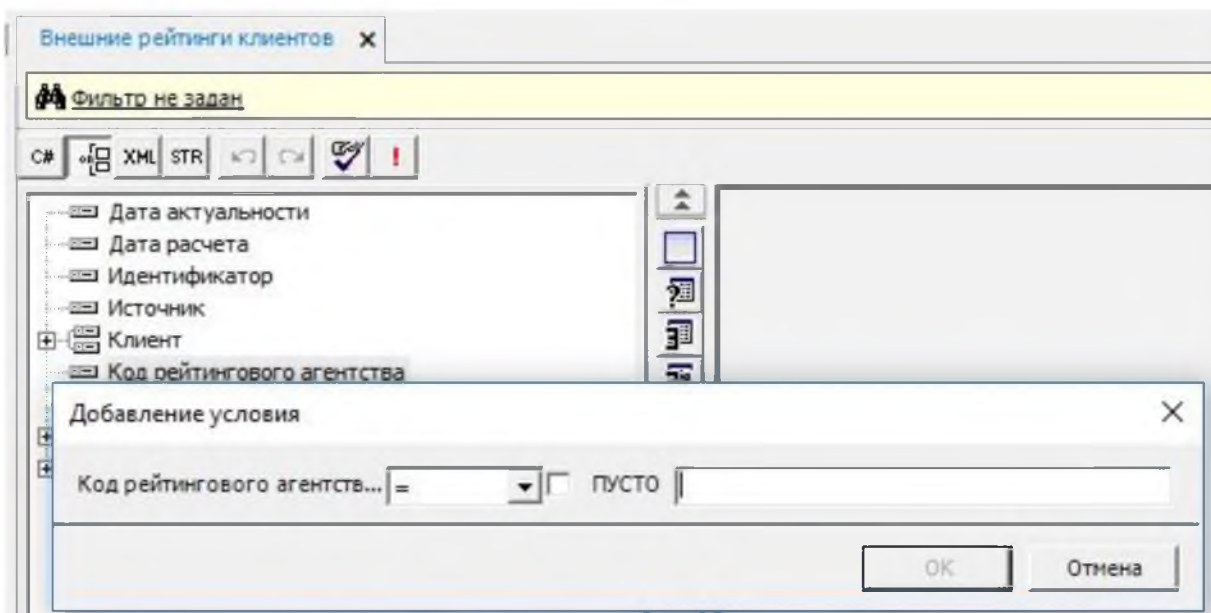
Также существует настройка сортировки по нескольким столбцам, для этого после выбора первоначальной сортировки необходимо нажать и удерживать клавишу «SHIFT» на клавиатуре и кликать левой клавишей мыши на нужных столбцах, по которым необходимо сортировать данные в последовательности приоритета сортировки. При этом возле значка направления сортировки появится цифра, определяющая порядок сортировки.

## 6. Настройка фильтров

Для фильтрации (поиска) отображаемых данных в списке, необходимо нажать значок  **Фильтр не задан**, после чего отобразится окно для настройки фильтра:



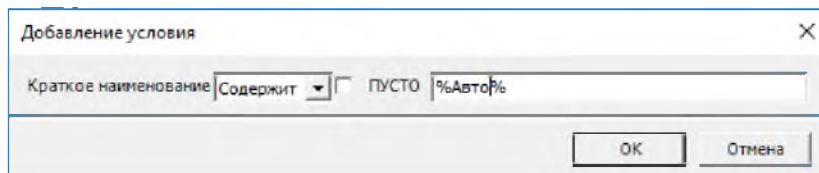
Для настройки условий, поля из левого окна перетаскиваются мышкой в правую часть окна, и после отпущения программа предлагает возможные варианты условий для настройки фильтра.



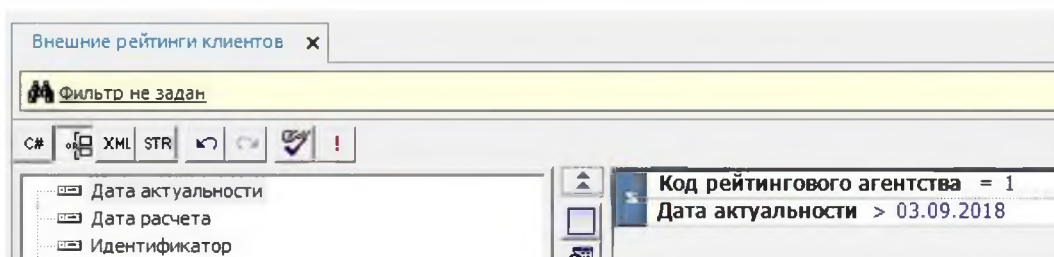
Возможные варианты условий:

- Пустое значение (установить флаг в поле «ПУСТО»);
- Математические или текстовые условия: «=», «<>», «>», «>=», «<», «<=»;
- Условие выбора из списка: «**Один из**»;
- Текстовое условие на совпадение фрагмента строки: «**Содержит**».


При выборе условия «Содержит» необходимо использовать правила вхождения подстроки в строку по правилам языка запросов SQL, т.е. если значение реквизита должно начинаться с определенного слова, например название организации с «ООО», то необходимо указать в поле значения текст «ООО%». Если искомая фраза может быть как в начале, так и в середине значения искомого реквизита, искомую фразу необходимо обрмить знаком % с обеих сторон:

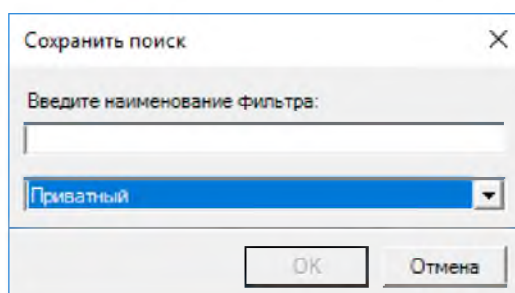


Фильтр настраивается как по одному, так и по множеству условий:



Настроенный фильтр можно сохранить для дальнейшего использования:

После того, как фильтр настроен, нажимаем кнопку «Сохранить настройки» , вводим название фильтра и выбираем параметр:



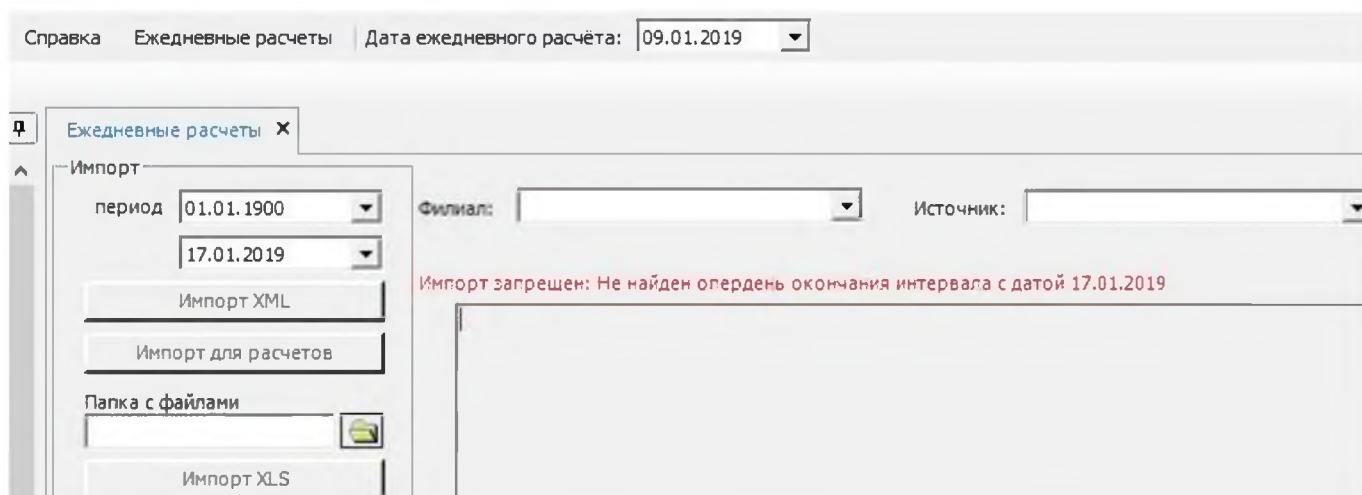
- Приватный – только для текущего пользователя системы.
- Общий – для всех пользователей.

Кроме этого, системой предусмотрен текстовый поиск по столбцу, в котором произведена сортировка. Для этого следует набрать на клавиатуре первые символы искомого значения. При нахождении введённой подстроки курсор в таблице переводится на найденную строку.

## 7. Импорт данных Банка

Для начала работы с программой «Finist-Report.IFRS9» необходимо импортировать данные из АБС Банка.

**Важно!** Перед началом импорта необходимо в справочнике «Операционный день» («Справочники настройки методологии / Внутренние справочники») добавить операционный день с указанием даты расчёта и статусом «Открыт», иначе выводится сообщение «Импорт запрещён: не найден опердень окончания интервала...»



Импорт данных возможен по двум вариантам:

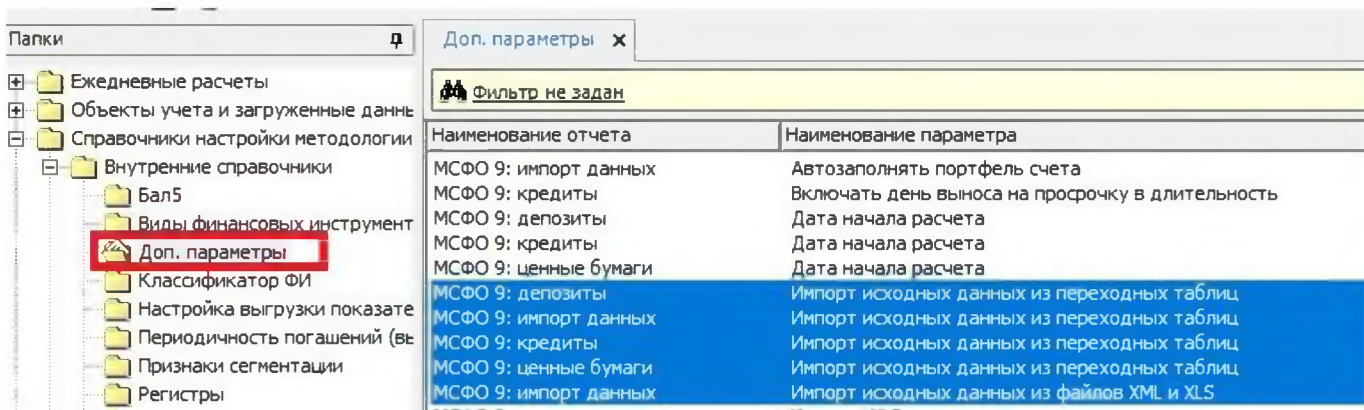
**Вариант 1:** данные импортируются из XML файлов в промежуточные таблицы с последующей загрузкой в постоянные таблицы Finist-Report.IFRS9.

**Вариант 2:** загрузка данных в постоянные таблицы Finist-Report.IFRS9, выгруженных банком в промежуточные таблицы.

Для импорта данных по варианту 1 на компьютере требуется установка:

- пакет «.NET Framework 3.5» (включает в себя .NET 2.0 и 3.0);
- SQLXMLBulkLoad (sqlxml\_x64.msi);
- Microsoft Excel.

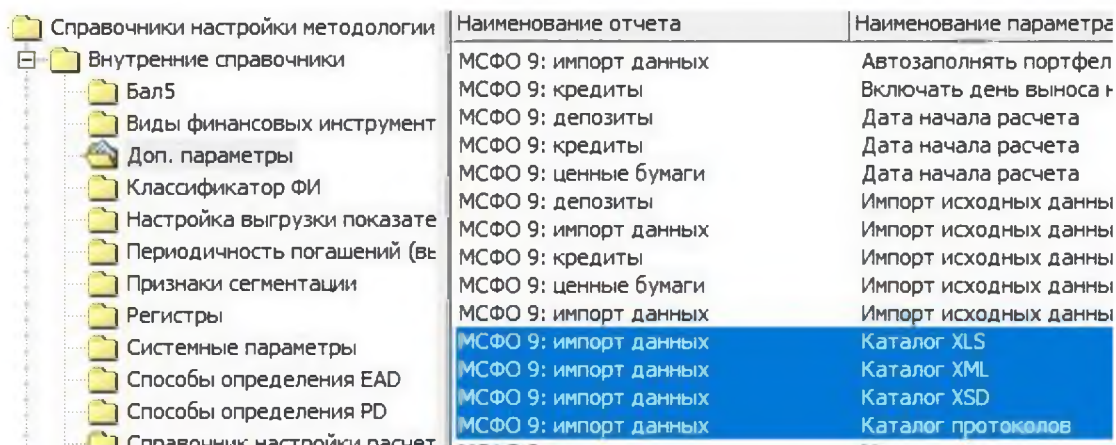
Настройка вариантов загрузки данных производится в разделе «Справочники настройки методологии / Доп.параметры» параметры «Импорт исходных данных из переходных таблиц» и «Импорт исходных данных из файлов XML и XLS».



На локальном диске нужно создать каталоги, в которые будут помещаться файлы импорта:

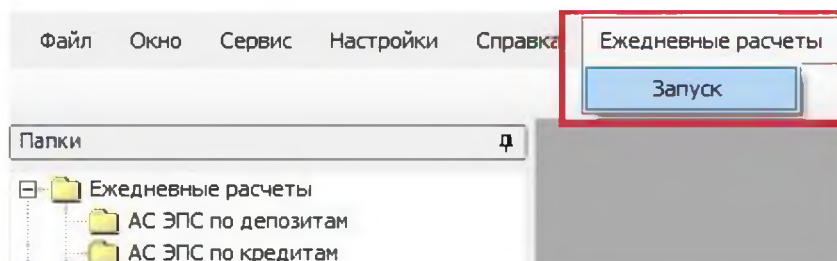
- **Каталог XML** - каталог для импортируемых данных в формате XML.
- **Каталог XSD** - каталог для XSD схем.

Путь к созданным каталогам настраивается в разделе «Справочники настройки методологии», «Доп.параметры» параметры «Каталог XML», «Каталог XSD».



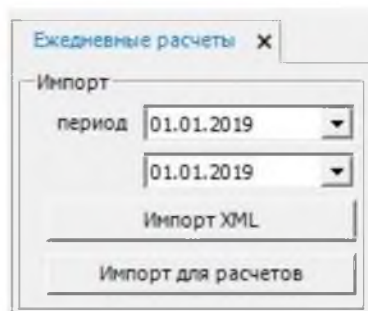
В созданный каталог для XSD схем, разместить актуальные текущим форматам схемы, в каталог для XML-файлов разместить загружаемые данные в виде структуры подкаталогов, в случае если источников данных более одного.

Для запуска импорта данных в меню «Ежедневные расчёты» выбираем пункт «Запуск».



В параметре «Период» задаётся дата начала и дата окончания периода, за который нужно загрузить данные Банка. Для первой загрузки установить Дату начала в значение "01-01-1900", дата окончания

указывается банком в соответствии с выгруженными данными. При инкрементной (ежедневной) загрузке диапазон дат устанавливается в соответствии с загружаемыми данными.

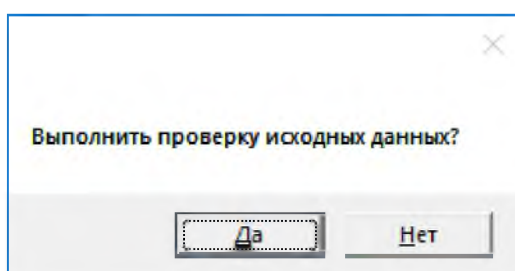


### 1.1 Импорт данных из XML файлов в транзитные таблицы Базы банных.

При нажатии на кнопку «Импорт XML» очищаются транзитные таблицы от загруженных ранее данных (если загрузка данных не первая), данные из XML-файлов записываются в транзитные таблицы. При возникновении ошибок на данном этапе, на экране появится соответствующее сообщение и сформируется файл на диске, содержимое которого отразит информацию о возникшей ошибке (создается txt файл с названием, соответствующем файлу xml, на загрузке которого произошёл сбой). При возникновении такой ситуации импорт данных прекращается. Т.е. необходимо устранить ошибку во входных данных и запустить импорт снова. После успешно выполненного первого этапа импорта все данные из xml таблиц будут записаны в транзитные таблицы базы для последующей их обработки.

### 1.2 Загрузка данных из транзитных таблиц в постоянные таблицы Базы данных.

При нажатии на кнопку «Импорт для расчетов» данные из транзитных таблиц загружаются в рабочие таблицы базы данных. Перед непосредственным переносом данных из транзитных таблиц в рабочие программа предложит произвести проверку исходных данных на целостность, валидность, полноту.

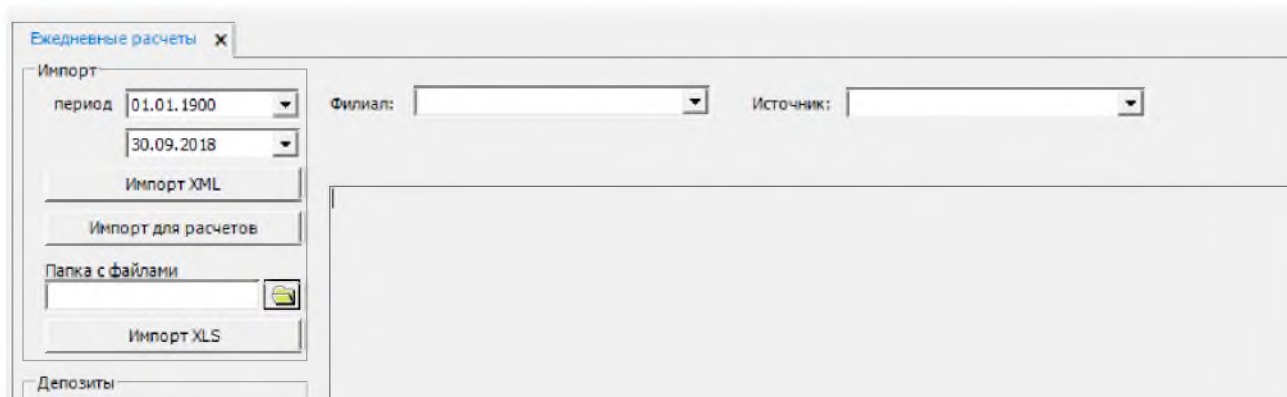


Для проверки рекомендуется нажать «Да».

При выполнении проверки, в случае обнаружения ошибок в исходных данных (отсутствия каких-либо данных в таблицах, нарушения целостности, не соответствия форматам) формируется список ошибок. При отсутствии критических ошибок после проверки исходных данных программа запросит о продолжении импорта, и при положительном ответе пользователя, произведёт перенос данных из транзитных таблиц в таблицы, по которым строятся отчёты. При успешном импорте по завершении программа выдаёт сообщение

об окончании процесса импорта. Протокол проведённого импорта можно просмотреть в файле, выгруженном в папку, указанную в дополнительном параметре «Каталог протоколов».

На форме Ежедневных расчетов есть выбор источника данных и филиалов Банка:



Список выводимых филиалов Банка определяется в справочнике **«Филиалы»**, а перечень источников данных в справочнике **«Источники данных»** Банковских справочников.

Выбор в текущей реализации влияет на производимые перерасчеты по различным финансовым инструментам. Например, можно произвести импорт данных для расчетов или непосредственно расчет по выбранному источнику данных или по конкретному филиалу Банка.

Для проведения импорта и расчетов в целом по банку поля выбора необходимо оставлять пустыми.

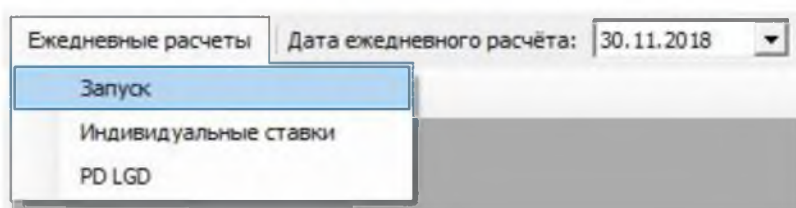
### 1.3 Загрузка индивидуальных ставок резервирования.

Импорт индивидуальных ставок резервирования производится из файлов в формате MS Excel, сформированных по определенному формату. По кнопке **«Импорт из Excel»** данные загружаются из файла Excel в транзитные таблицы. Из транзитных таблиц в расчётные данные переносят нажатием кнопки **«Импорт»**.

## 8. Ежедневные расчёты Банка

После проведённого импорта данных необходимо произвести расчёты. Расчёты включают в себя:

- **Построение потоков по всем имеющимся в банке Финансовым инструментам** – по загруженным графикам кредитов, депозитов, и истории изменений остатков по счетам всех финансовых инструментов строятся денежные потоки для расчёта Амортизированной стоимости и Эффективной процентной ставки;
- **Запуск расчетов по инструментам** – расчет Амортизированной стоимости и Резервов по финансовым инструментам, по которым произошли изменения в текущую дату, или по всем инструментам в зависимости от настройки доп. параметров системы;
- **Формирование операций** – формирование операций на основании проведённых расчетов.



Дата расчёта указывается в поле «Дата ежедневного расчёта».

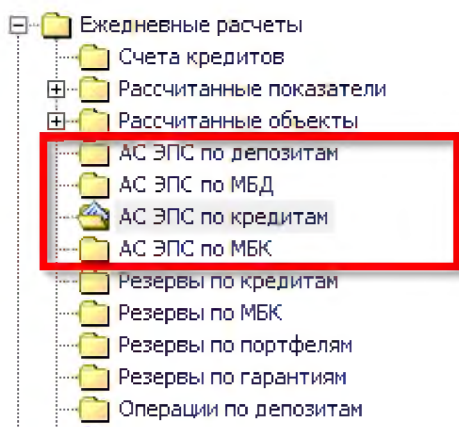
После выполнения ежедневного расчёта можно переходить к анализу корректности полученных расчётов.

## 9. Аналитическая работа с ежедневными расчётами в системе Finist-Report.IFRS9.

Результаты расчетов включают в себя следующее:

- Рассчитанные значения АС, ЭПС по различным видам финансовых инструментов (Депозиты, Кредиты, МБК, МБД, Приобретённые ЦБ, Выпущенные ЦБ, РЕПО, Векселя);
- Результаты расчета оценочного резерва в разрезе финансовых инструментов и портфелей однородных активов (Резервы по кредитам, по гарантиям, по МБК, по портфелям кредитов, портфелям гарантий, по приобретённым ЦБ, по выпущенным ЦБ, по РЕПО, по Векселям);
- Операции по всем видам финансовых инструментов, сформированные за дату расчёта.

### 1.4 Расчёт АС ЭПС



Рассчитанные значения АС, ЭПС по финансовым инструментам доступны через «Ежедневные расчёты / АС ЭПС по (наименование финансовых инструментов)»:

Открывшееся представление, как правило, содержит следующие колонки:

- **ДПС** – процентная ставка по условиям договора;
- **ЭПС** – рассчитанная эффективная процентная ставка (ЭПС). Необходимо обращать внимание на то, чтобы ЭПС не была отрицательной или слишком отличалась от ставки по договору. В этом случае необходимо проверить договор на наличие ошибок, наличие всех необходимых счетов в договоре;
- **Метод** – «Линейный» или «ЭПС»;
- **БС** – определяется путём сложения исходящих остатков на счетах, привязанных к договору;
- **БС (входящая)** – балансовая стоимость перед началом расчётов, определяется путём сложения входящих остатков на счетах финансового инструмента. Для контроля изменения балансовой стоимости договора;
- **АС (входящая)** – амортизированная стоимость, рассчитанная по условиям договора за предыдущую дату (используются старый график и старая ЭПС);
- **АС (ЭПС)** – амортизированная стоимость, рассчитанная с применением новой ЭПС;

- **АС (РПС)** – амортизированная стоимость, рассчитанная с применением рыночной процентной ставки (РПС);
- **Отклонение АС от БС** – разница между амортизированной и балансовой стоимостью. Сумму здесь могут быть как положительными, так и отрицательными. На эту же сумму делаются проводки корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость финансового инструмента;
- **Отклонение АС от БС (в %)** – отклонение АС от БС, выраженное в процентах (на сколько процентов сумма рассчитанного отклонения отличается от балансовой стоимости).

Список колонок может быть расширен путём настройки представления, описанного в пункте 4 текущего описания.

Детализацию расчёта можно просмотреть через пункт контекстного меню «Свойства» или по двойному клику по строке:

АС/ЭПС	График	Поток	Кредит на дату	Клиент на дату	Транш на дату	Операции на дату расчета
Сегмент РПС:	Со.и.мелк.		ЭПС:	74,30794	Новая ЭПС:	74,30794
Срочность РПС:	до года		АС (ЭПС):	4 833 081,67	АС по новой ЭПС:	4 833 081,67
Разница для нерыночного кредита = АС(РПС)-БС:			РПС:		АС по старой ЭПС:	5 987 487,61
АС вх:			Отклонение (АС от БС):	-1 511 651,00	АС (РПС):	
БС вх:		6 344 732,67	АС(ЭПС)		БС	
БС:		6 344 732,67	Открыть форму договора			
Признанная отсроченная разница:						
Непризнанная отсроченная разница:						
Сумма проводки для признания отсроченной разницы:						
Признак не рыночных условий актива:		<input type="checkbox"/>				
Признак расчета при продаже в цессию:		<input type="checkbox"/>				
Дата актуальности:		24.06.2019				
Источник:		BISquit_0006				
Номер договора:		14/18-OP				
Идентификатор договора:		21_BISquit_0006_Кредит,14/18-OP				
Идентификатор транша:		3_BISquit_0006_Кредит,14/18-OP 1				

Форма представляет собой набор вкладок с расположенными на них реквизитами:

- **АС/ЭПС** – вкладка с основным расчетом балансовой и амортизированной стоимости по текущему финансовому инструменту;
- **График** – график платежей (выплат) по договору, выгруженный из учётной системы банка;
- **Поток** – информация о фактических и планируемых денежных потоках текущего инструмента (построенный в системе Finist-Report.IFRS9 на основании графика);
- **[Инструмент<sup>1</sup>] на дату** – отражает состояние договора на дату ежедневного расчёта;
- **Клиент на дату** – отражает состояние реквизитов клиента на дату расчёта;

<sup>1</sup> Наименование вкладки будет содержать название конкретного вида фин. инструментов, например, «Кредит на дату», «Депозит на дату» и др.

- **Операции на дату расчёта** – Список всех операций по текущему финансовому инструменту на дату расчёта.

#### 1.4.1 Вкладка «АС / ЭПС»

Вкладка содержит детализацию расчётов эффективной процентной ставки, амортизированной стоимости, отклонений.

На форме отображаются следующие поля:

- **Сегмент РПС** – сегмент рыночных процентных ставок, которому принадлежит договор. Реквизит заполняется ссылкой на справочник сегментов РПС («Справочники настройки методологии / Справочник РПС / Сегменты РПС»). При отнесении к какому-либо сегменту проверяется соответствие условий договора параметрам этого сегмента. Например, к сегменту «Кредиты МСБ» могут быть отнесены только те кредитные договоры, где значение реквизита «Сегмент бизнеса» будет заполнено значениями «Малый» или «Средний»;
- **Срочность РПС** – срочность договора, использованная при отнесении договора к сегменту рыночных процентных ставок. Проверяется соответствие срока договора сроку, заданному для данного сегмента. Например, к сегменту «Кредиты малого и среднего бизнеса сроком до 1 года» будут отнесены только те кредитные договоры, срок которых менее 365 дней.

- **Разница для нерыночного кредита = АС(РПС) – БС** – рассчитывается на дату признания нерыночного актива. В зависимости от наблюдаемых или ненаблюдаемых данных разница отражается сразу или с отсрочкой.
- **АС вх** - амортизированная стоимость, рассчитанная по условиям договора за предыдущую дату (используются старый график и старая ЭПС);
- **БС вх** – балансовая стоимость перед началом расчётов. Для контроля изменения балансовой стоимости договора;
- **БС** - балансовая стоимость финансового инструмента;
- **Признанная отсроченная разница** - признанная сумма отсроченной разницы с даты первоначального признания по дату
- **Непризнанная отсроченная разница** - оставшаяся непризнанной сумма отсроченной разницы
- **Сумма проводки для признания отсроченной разницы** - сумма проводки для признания суммы отсроченной разницы в дату расчета.
- **Признак не рыночных условий актива** – заполняется в момент отнесения финансового инструмента к сегменту РПС;
- **РПС** – рыночная процентная ставка – заполняется для нерыночных финансовых инструментов. Берётся значение РПС, установленное для данного сегмента в справочнике РПС («Справочники настройки методологии / Справочник РПС / РПС»);
- **ЭПС** – рассчитанная эффективная процентная ставка;
- **АС (ЭПС)** – амортизированная стоимость, рассчитанная по ЭПС;
- **АС (РПС)** – амортизированная стоимость, рассчитанная с применением РПС, определённой для данного финансового инструмента;
- **Отклонение (АС от БС)** – разница между значениями реквизитов «Балансовая стоимость» и «АС (ЭПС)».

### Кнопки расшифровок

**БС** – при нажатии на кнопку откроется перечень счетов, остатки на которых формируют балансовую стоимость:

Тип	Счет	ДатаОст	ИскОст	АП	Наименование
Основная сумма	42	17 25/01/2019	750000,0000	П	АО Ч
Обязательство по процентам	47 <sup>2</sup>	17 25/01/2019	29686,4500	П	АО Ч

**АС (ЭПС)** – при нажатии на кнопку откроется плановый график выплат, сформированный с учётом даты расчёта текущей записи, по которому была рассчитана амортизированная стоимость.

Дата	ОД	%	Прочие затраты	Искл прочие затраты	Итого	Дата
25/01/2019					0,0000	25.01.2019 0:00:00
31/01/2019	0,0000	44197,8100	0,0000		44197,8100	31.01.2019 0:00:00
28/02/2019	0,0000	55041,1000	0,0000		55041,1000	28.02.2019 0:00:00
31/03/2019	0,0000	60938,3600	0,0000		60938,3600	31.03.2019 0:00:00
30/04/2019	0,0000	58972,6000	0,0000		58972,6000	30.04.2019 0:00:00
31/05/2019	0,0000	60938,3600	0,0000		60938,3600	31.05.2019 0:00:00
30/06/2019	0,0000	58972,6000	0,0000		58972,6000	30.06.2019 0:00:00
31/07/2019	0,0000	60938,3600	0,0000		60938,3600	31.07.2019 0:00:00
31/08/2019	0,0000	60938,3600	0,0000		60938,3600	31.08.2019 0:00:00
30/09/2019	0,0000	58972,6000	0,0000		58972,6000	30.09.2019 0:00:00
31/10/2019	0,0000	60938,3600	0,0000		60938,3600	31.10.2019 0:00:00
15/11/2019	750000,0000	29486,3000	0,0000		779486,3000	15.11.2019 0:00:00

**Открыть форму договора** – по нажатию кнопки происходит переход на форму договора в объекты учета и загруженные данные.

#### 1.4.2 Вкладка «График»

Вкладка содержит график платежей (выплат) по договору, выгруженный из учётной системы Банка.

Дата актуа...	Источник	Договор в учетной...	Идентификатор	Дата начала г...	Дата выплат...	Сумма выплат...	Тип потока
06.01.2019	QBIS	00394-18/06	281631	23.10.2018	23.10.2018	0,00	Прочие затраты
08.01.2019	QBIS	00394-18/06	281632	23.10.2018	23.10.2018	0,00	Комиссия
08.01.2019	QBIS	00394-18/06	281633	23.10.2018	23.10.2018	-453 026,00	Выдача
08.01.2019	QBIS	00394-18/06	281634	23.10.2018	23.10.2018	0,00	Погашение просроченн...
08.01.2019	QBIS	00394-18/06	281635	23.10.2018	23.10.2018	0,00	Штраф (пени)
08.01.2019	QBIS	00394-18/06	281636	23.10.2018	23.10.2018	0,00	Погашение просроченн...
08.01.2019	QBIS	00394-18/06	281638	23.10.2018	23.10.2018	0,00	Прочие доходы
25.01.2019	QBIS	00394-18/06	920446	23.10.2018	23.10.2018	-453 026,00	Поток ОД
25.01.2019	QBIS	00394-18/06	920450	23.10.2018	23.10.2018	0,00	Погашение процентов
25.01.2019	QBIS	00394-18/06	920452	23.10.2018	31.10.2018	1 886,57	Погашение процентов
25.01.2019	QBIS	00394-18/06	920453	23.10.2018	30.11.2018	7 074,65	Погашение процентов
25.01.2019	QBIS	00394-18/06	920454	23.10.2018	09.01.2019	6 038,78	Погашение процентов
25.01.2019	QBIS	00394-18/06	920455	23.10.2018	16.01.2019	1 271,69	Погашение процентов
25.01.2019	QBIS	00394-18/06	920456	23.10.2018	25.01.2019	453 026,00	Поток ОД
25.01.2019	QBIS	00394-18/06	920457	23.10.2018	20.02.2019	5 895,54	Погашение процентов

- **Дата актуальности** – дата, в которую данные были импортированы в систему IFRS9;
- **Дата выплаты или возврата** – дата, в которую должна быть выплачена или погашена основная сумма (или её часть), проценты или выполнен иной платёж;
- **Тип потока** – ссылка на системный справочник «Типы потоков». Определяет, что именно будет выплачиваться или погашаться на указанном этапе. По типам потоков строится таблица потоков (вкладка «Поток»).

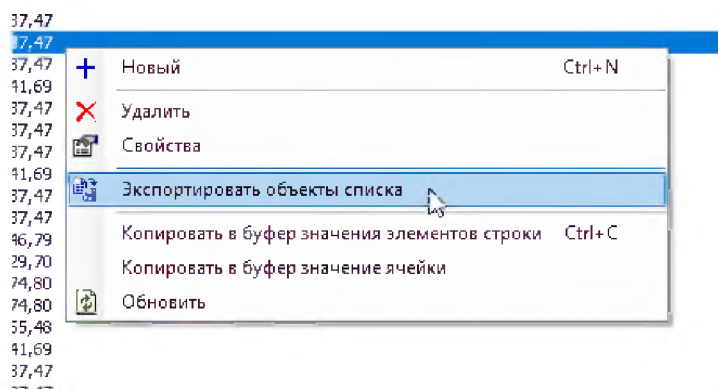
#### 1.4.3 Вкладка «Поток»

Вкладка содержит последовательность расчётных операций по погашению долга или выплате обязательств. Выгрузив, например, в MS Excel таблицу потока, можно проверить корректность расчёта ЭПС и АС, рассчитанную с применением ЭПС.

Дата выпла...	Срочный ОД	Срочные %	Просроченны...	Просроченные %	Комиссии	Прочие платежи ...	Прочие затраты ...	Исключать ...	Итоговый поток
26.09.2016	-200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-200 000,00
31.10.2016	5 560,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 560,00
30.11.2016	5 560,00	3 187,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 747,54
30.12.2016	5 560,00	3 196,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 756,56
31.01.2017	5 560,00	3 113,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 673,93
28.02.2017	5 560,00	2 727,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 287,28
31.03.2017	5 560,00	2 925,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 485,04
28.04.2017	5 560,00	2 733,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 293,20
31.05.2017	5 560,00	2 736,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 296,15
30.06.2017	5 560,00	2 556,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 116,49
31.07.2017	5 560,00	2 547,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 107,27
31.08.2017	5 560,00	2 452,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 012,82
29.09.2017	5 560,00	2 279,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 839,25
31.10.2017	5 560,00	2 263,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 823,93
30.11.2017	5 560,00	2 099,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 659,51
29.12.2017	5 560,00	2 068,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 628,95
31.01.2018	5 560,00	1 980,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 540,60
28.02.2018	87 560,00	1 703,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	89 263,63
30.03.2018	1 235,79	398,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 633,95
28.04.2018	1 235,79	364,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 600,09
31.05.2018	1 235,79	356,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 592,65

Проверки, которые пользователь может выполнить, используя таблицу потоков:

1. Так как проверки выполняются в MS Excel, необходимо выгрузить таблицу потоков. Для этого вызвать контекстное меню при помощи правой кнопки мыши, выбрать пункт «Экспортировать объекты списка»:



2. Проверка корректности потоков;
3. Проверка корректности расчёта ЭПС;
4. Проверка корректности расчёта АС (ЭПС).

#### 1.4.4 Вкладка «Операции на дату расчёта»

Вкладка содержит перечень сформированных операций корректировки стоимости финансового инструмента и/или резервов по нему в рамках текущего дня расчёта.

Дата актуальности	Тип операции	Номер дебет	Номер кредит	Сумма дебет	Сумма кредит	Сумма руб	Валюта деб	Валюта кред	Назначение
05.02.2019	Кред БО ПД	47	706	15***	741,7700	741,7700	RUB	RUB	Корректиро...
05.02.2019	Кред СД РА	706	45	0,17	449,0000	449,0000	RUB	RUB	Корректиро...

#### 1.5 Схема проводок корректировки балансовой стоимости

Рассмотрим подробнее основные операции, выполняемые в рамках расчётов АС (ЭПС).

Используемые сокращения:

- $BC_{вх}$  – входящая балансовая стоимость;
- $BC_{исх}$  – исходящая балансовая стоимость;
- $AC_{вх}$  – амортизированная стоимость, рассчитанная по графику в состоянии на начало дня;
- $AC_{исх}$  – амортизированная стоимость, рассчитанная по графику в состоянии на конец дня;
- $S_{ост. кор.}$  – остаток на счёте корректировки.

1. При признании финансового инструмента производится сравнение рыночной процентной ставки (РПС) и ЭПС и формировании соответствующих проводок.
2. Далее происходит уменьшение (увеличение) балансовой стоимости с формированием соответствующих проводок
3. Закрытие договора

*Первый этап* – доведение балансовой стоимости;

*Второй этап* – списание остатка со счёта корректировки.

4. Переоформление

*Первый этап* – списание остатков со счетов корректировок;

*Второй этап* – корректировка балансовой стоимости нерыночного финансового инструмента;

5. Конец месяца

## 1.6 Расчёт оценочного резерва

Представления записей расчёта резервов могут быть открыты посредством дерева папок через «Ежедневные расчёты / Резервы по [финансовому инструменту]».

Представление, как правило, включает следующие блоки столбцов:

- **Дата актуальности** – дата расчёта;
- **Информация, идентифицирующая финансовый инструмент** (Источник, Портфель, Номер договора, Номер транша, Клиент, Статус клиента, Дата договора, Тип кредита и т. д.);
- **Расчётные показатели по текущему расчёту резерва** (EAD, EL, K, PD, LGD и т. д.);  
Далее расположены группы столбцов, аналогичные по своему смыслу:
- **Резервируемая часть инструмента** – это может быть срочный или просроченный долг, начисленные по ним проценты, остаток неиспользованной кредитной линии или прочие доходы, которые необходимо резервировать;
- **РСБУ по [ОД, сроч %, НКЛ и т.д.]** – сумма резерва, созданного по РСБУ. Остаток на соответствующем счёте резерва, полученный из учётной системы Банка. При анализе столбца необходимо обратить внимание на кредиты с группой риска, отличающейся от первой, где сумма резерва по РСБУ пустая или равна 0,00. Это может свидетельствовать о том, что соответствующий счёт резерва не попал в систему или не привязан к договору;
- **МСФО по [ОД, сроч %, НКЛ и т.д.]** – сумма резерва, созданного согласно требованиям МСФО.

### 1.6.1 Резервы по кредитам, резервы по МБК

Форма «Резерв по кредиту» содержит следующие вкладки:

- **Резервы EL** – отображает основную информацию о резервах по РСБУ/МСФО;
- **Счета** – вкладка отображает перечень счетов, привязанных к договору с исходящими остатками за дату расчёта;
- **Клиент на дату** – отображает информацию о клиенте по договору на текущую дату расчёта;
- **Кредит на дату** – отображает состояние договора финансового актива на текущую дату расчёта;
- **Операции на дату** – содержит перечень сформированных операций корректировки стоимости финансового инструмента и/или резервов по нему.

## Вкладка «Резервы – EL»

Резерв(т): 143/18 8 за 24.06.19 × Резервы по кредитам × Ежедневные расчеты × Шаблон тестовый 1 × Шаблоны ежедневного расчета ×

Резервы - EL | Счета | Клиент на дату | Кредит на дату | Транш на дату | Операции на дату расчета

EI - Уровень резервирования: 
 Сегмент 
 Способ расчета 
 Расшифровка стадий

EAD - Задолженность под риском: 
 PD 
 LGD 
 CCF

K: 
 КОРРЕКТИРОВКИ 
 РАСШИФРОВКА EL

К АС(СС)/БС: 
 ОТКРЫТЬ ФОРМУ ДОГОВОРА

PD в %:

LGD в %:

CCF в %:

Стадия:

Дата актуальности:

Номер договора:

Номер транша:

К на инд. основе: 
 PD на инд. основе: 
 LGD на инд. основе:

Признак расчета при продаже в цессию:

Резерв по РСБУ (руб)		Резерв по МСФО (руб)	
Срочный долг:	<input type="text" value="4 133,11"/>	Срочный долг:	<input type="text" value="264,23"/>
Просроченный долг:	<input type="text"/>	Просроченный долг:	<input type="text"/>
Срочные проценты:	<input type="text" value="0,00"/>	Срочные проценты:	<input type="text" value="0,00"/>
Просроченные проценты:	<input type="text"/>	Просроченные проценты:	<input type="text"/>
Комиссии:	<input type="text"/>	Комиссии:	<input type="text"/>
Просроченные непроцентные комиссии:	<input type="text"/>	Просроченные непроцентные комиссии:	<input type="text"/>
Просроченные процентные комиссии:	<input type="text"/>	Просроченные процентные комиссии:	<input type="text"/>
Штрафы (пени):	<input type="text"/>	Штрафы(пени):	<input type="text"/>
НКЛ:	<input type="text"/>	Внебаланс:	<input type="text"/>
Дисконт:	<input type="text"/>	Дисконт:	<input type="text"/>
Просроченный дисконт:	<input type="text"/>	Просроченный дисконт:	<input type="text"/>
Премии:	<input type="text"/>	Премии:	<input type="text"/>
Просроченная премия:	<input type="text"/>	Просроченная премия:	<input type="text"/>
Срочный долг цессии:	<input type="text"/>	Срочный долг цессии:	<input type="text"/>
Просроченный долг цессии:	<input type="text"/>	Просроченный долг цессии:	<input type="text"/>

Вкладка содержит несколько блоков реквизитов:

### Блок расчётных показателей:

- **EL – уровень резервирования** – величина ожидаемых кредитных убытков, взвешенная с учётом вероятности их потерь;
- **EAD - задолженность под риском** – требования под риском дефолта;
- **K** – коэффициент резервирования по МСФО;
- **К АС(СС)/БС** – коэффициент доведения балансовой стоимости до амортизированной или справедливой стоимости;
- **PD в %** – вероятность наступления дефолта, выраженная в процентах;

- **LGD в %** – уровень потерь в случае дефолта, выраженный в процентах;
- **CCF в %**– фактор кредитной конверсии;
- **Стадия** – финансовая корзина;
- **К на инд. основе; PD на инд. основе; LGD на инд. основе** - признак выставляется в том случае, когда используются индивидуальные коэффициенты резервирования.

#### **Блок «Остаток на счетах (руб.)»**

В реквизитах блока «Остаток на счетах (руб.)» отображаются остатки на соответствующих счетах на дату расчёта. Если реквизиты не имеют значений, необходимо убедиться, что все нужные счета данного договора выгружены в систему, у них есть связи с данным договором и у типов счетов есть связи с системными типами.

#### **Блок «Резерв по РСБУ (руб.)»**

В реквизитах блока «Резерв по РСБУ (руб.)» отображаются остатки на счетах резерва по соответствующему виду задолженности. Причины отсутствия значений те же, что и у блока «Остаток на счетах (руб.)»;

#### **Блок «Резерв по МСФО (руб.)»**

В реквизитах блока «Резерв по МСФО (руб.)» отображаются суммы резервов по МСФО.

#### **Кнопки расшифровок:**

- **Сегмент** – показывает, по каким признакам договор был отнесён к тому или иному сегменту;
- **Способ расчёта** – зачастую для одного вида финансовых инструментов необходимо использовать несколько способов расчёта резерва. Расшифровка отображает, какой способ расчёта и в зависимости от каких параметров был выбран для данного договора;
- **Расшифровка стадий** – расшифровка отображает, к какой финансовой корзине (стадии) был отнесён данный финансовый инструмент;
- **PD** – расшифровка показывает, каким образом был получен PD для текущего финансового инструмента;
- **LGD** – расшифровка показывает, каким образом был получен LGD для текущего финансового инструмента;
- **CCF** – расшифровка показывает, каким образом был получен CCF для текущего финансового инструмента;
- **Корректировки** – расшифровка отображает размер корректировки по каждому компоненту финансового актива или обязательства, размеры резервов по РСБУ и МСФО;
- **Расшифровка EL** – отображает все значения переменных, использованные для формулы применённого метода расчёта, а также рассчитанное значение уровня резервирования EL;

- **Открыть форму договора** – кнопка открывает форму договора для просмотра деталей.

### Вкладка «Счета»

Вкладка отображает перечень счетов с определенными типами, привязанных к договору с исходящими остатками за дату расчёта.

Также на этой вкладке можно посмотреть движение по счёту и принадлежность счета портфелю.

### 1.6.2 Резервы по приобретённым ЦБ, резервы по Векселям, резервы по РЕПО

Список рассчитанных резервов по ЦБ, Векселям и РЕПО, а также соответствующие формы имеют схожую по реквизитному составу структуру.

Основная вкладка «Резервы –EL» содержит детализацию расчёта резервов по ценным бумагам, блоки с загруженными данными по резервам по РСБУ и остатки на счетах, а также рассчитанный резерв по МСФО.

The screenshot shows a web-based form for calculating reserves. The main title is 'Резерв(ЦБ): [ИДЕНТИФИКАТОР] за 31.01.19'. Below the title are tabs: 'Резервы - EL', 'Счета', 'Эмитент на дату', 'ЦБ на дату', and 'Операции на дату расчета'. The form is divided into several sections:

- Inputs and Calculations:**
  - EL - Уровень резервирования: 266 180,22
  - EAD - Задолженность под риском: 35 490 695,57
  - К: 0,0075000
  - К АС(СС)/БС: [empty]
  - PD в %: 1,00000
  - LGD в %: 75,00000
  - CCF в %: [empty]
  - Buttons: Сегмент, Способ расчета, Расшифровка стадий, PD, LGD, CCF, Корректировки, Расшифровка EL, Открыть форму ЦБ
- Reserve by RSBU (руб):**
  - Срочный долг: 0,00
  - Срочные проценты: 0,00
- Reserve by MSFO (руб):**
  - Срочный долг: 258 131,95
  - Срочные проценты: 8 048,27
- CC PSD (Reserve):**
  - Резерв: [empty]
- Footer/Summary:**
  - Дата актуальности: 31.01.2019
  - Источник: Omega
  - Идентификатор: 81\_Omega\_[ИДЕНТИФИКАТОР]
  - ISIN: [ИДЕНТИФИКАТОР]

Для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заполняется поле «Резерв» в блоке «СС ПСД».

### 1.6.3 Резервы по банковским гарантиям

Список рассчитанных резервов по банковским гарантиям содержит записи расчетов по всем гарантиям.

На основной вкладке «Резервы –EL» детализация расчёта оценочного резерва по банковской гарантии, блоки с загруженными данными резервов по РСБУ, информация по остаткам на счетах, кнопки расшифровок и кнопка перехода на договор банковской гарантии в раздел «Объекты учета и загруженные данные».

The screenshot displays the 'Reserves - EL' application window. It features a top navigation bar with tabs: 'Резерв - EL', 'Счета на дату', 'Клиент на дату', 'Гарантия на дату', and 'Операции на дату расчета'. The main area is divided into several sections:

- Parameters:** Fields for 'EI - Уровень резервирования' (146 035,18), 'EAD - Задолженность под риском' (12 271 863,85), 'K' (0,0119000), 'K AC(CC)BC', 'PD в %' (1,19000), 'LGD в %' (100,00000), and 'CCF в %'. There are also buttons for 'Сегмент', 'Способ расчета', 'Расшифровка стадий', 'PD', 'LGD', 'CCF', 'Корректировки', and 'Расшифровка EL'.
- Calculation Basis:** Checkboxes for 'K на инд. основе', 'PD на инд. основе', and 'LGD на инд. основе'.
- Reserves:** Two sections for 'Резерв по РСБУ (руб.)' and 'Резерв по МСФО (руб.)', each with a 'Внебаланс' field. The РСБУ reserve is 177 236,41 and the МСФО reserve is empty.
- Accounts:** 'Остаток на счетах (руб.)' with a 'Внебаланс' field containing 12 271 863,85.
- Guarantee Info:** Fields for 'Стоимость гарантии за дату', 'Гарантия - резерв МСФО', and 'Сумма корректировки'.
- Metadata:** 'Дата актуальности' (31.01.2019), 'Идентификатор' (5\_Fnsl\_3450040075330941), and 'Номер' (БГ-9).

Реквизитный состав формы во многом аналогичен реквизитному составу описанных выше форм, но механизм расчёта оценочного резерва отличаются.

### 1.6.4 Резервы по портфелям однородных ссуд

Форма расшифровки расчёта оценочного резерва по портфелю однородных ссуд (ПОС) аналогична форме расшифровки расчёта резерва по кредитным договорам.

**Вкладка «Резерв»** расшифровки расчёта резерва по ПОС содержит блоки:

- **Остаток на счетах (руб.)** – суммы остатков на соответствующих счетах договоров, входящих в портфель;
- **Резерв по РСБУ (руб.)** – суммы остатков на счетах резервов, принадлежащих портфелю;
- **Резерв по МСФО** – суммы рассчитанных по требованиям МСФО резервов.

Резерв(ы): 347004\_26 за 31.01.2019 X Резервы по портфелям X

Резерв Портфель на дату Резервы по кредитам Резервы по счетам Операции на дату расчета

Резерв по РСБУ (руб.)		Резерв по МСФО	
Срочный долг:	0,00	Срочный долг:	0,00
Просроченный долг:	900 000,00	Просроченный долг:	1 200 000,00
Срочные проценты:		Срочные проценты:	
Просроченные проценты:	257 897,67	Просроченные проценты:	343 863,56
Комиссии:		Комиссии:	
Просроченные непроцентные комиссии:		Непроцентные комиссии:	
Просроченные процентные комиссии:		Просроченные процентные комиссии:	
Внебаланс:		Внебаланс:	
Дисконт:		Дисконт:	
Просроченный дисконт:		Просроченный дисконт:	
Премия:		Премия:	
Просроченная премия:		Просроченная премия:	
Срочный долг цессии:		Срочный долг цессии:	
Просроченный долг цессии:		Просроченный долг цессии:	

Остаток на счетах (руб.)		Комиссии:	
Срочный долг:	0,00	Клиентские:	
Просроченный долг:	1 200 000,00	Просроченная непроцентная комиссия:	
Срочные проценты:		Просроченная процентная комиссия:	
Просроченные проценты:	343 863,56	Внебаланс:	
Премия:		Дисконт:	
Просроченная премия:		Просроченный дисконт:	
		Срочный долг цессии:	
		Просроченный долг цессии:	

Дата актуальности: 31.01.2019

Источник: Finist

Идентификатор: 4\_Finist\_3470040075509926

**Вкладка «Портфель на дату»** содержит информацию о состоянии портфеля, по которому был рассчитан резерв на текущую дату расчёта:

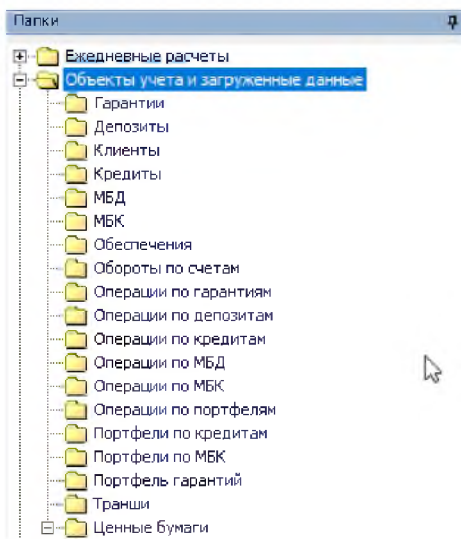
- **На вкладке «Портфель»** информация о портфеле на текущую дату расчёта.
- **Вкладка «Счета резервов»** - информация о связанных с портфелем счетах резерва и остатках на них;
- **Вкладка «Договоры»** - список договоров, принадлежащих данному портфелю;
- **Вкладка «Счета»** отображает перечень счетов, остатки по которым включаются в суммы блока «Остаток на счетах (руб.)» вкладки «Резерв».

**Вкладка «Резервы по кредитам»** - список кредитных договоров с суммами рассчитанных по ним резервов;

**Вкладка «Резервы по счетам»** - список счетов, входящих в портфель, с рассчитанными по ним резервам;

**Вкладка «Операции на дату расчёта»** - перечень операций корректировки резервов по портфелю.

## 10. Объекты учета и загруженные данные



В разделе «Объекты учета и загруженные данные» находится информация о всех финансовых инструментах, импортированных из учетной системы Банка. Открываемые по умолчанию представления содержат колонки: дата актуальности загруженных объектов, идентификатор, источник данных, наименование и т.д. Представление может быть перенастроено по усмотрению пользователя системы (см. раздел [Настройка представления данных](#)).

### 1.7 Клиенты

Раздел «Клиенты» содержит записи о всех загруженных в систему IFRS9 клиентах Банка.

Клиент	Счета	История клиента	Риск-сигналы	Внешний рейтинг	Внутренний рейтинг
Краткое наименование:	ООО"Рс а"				
Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Рс				
Наименование:	ООО"Р а"				
Дата рождения:		Пол:		Дата регистрации:	20.02.2008
Тип клиента ЮЛ:	коммерческие организации, наход...		КПП:	257	
Статус:	Ю		ИНН:	255	
Сегмент:	Средний бизнес		ОКАТО:	77092	
Рейтинг клиента:	А-		ОКВЭД:	62.09	
Резидент РФ:	<input checked="" type="checkbox"/>				
Идентификатор клиента в системе банка:	Ю,2519				
Дата актуальности:	08.01.2019				
Источник данных:	BISquit_0002				
Составной идентификатор:	1_BISquit_0002_Ю,2519				
Идентификатор:	197				

Вкладки формы:

- **Клиент** – основная информация о клиенте, позволяющая идентифицировать его в системе и отнести его к определенному сегменту в соответствии с методологией;
- **Счета** – список истории движений по счетам текущего клиента;

- **История клиента** – содержит записи с информацией об изменении данных клиента;
- **Риск-сигналы** – список изменений по риск-сигналам текущего клиента;
- **Внешний рейтинг** – информация о рейтинге клиента, полученная из внешних источников;
- **Внутренний рейтинг** – содержит информацию о рейтинге клиента внутри банка.

## 1.8 Риск-сигналы

Риск-сигнал – количественный или качественный показатель, указывающий на наличие признаков увеличения кредитного риска. Риск-сигналы используются в определении стадий кредитного договора.

Дата актуальности:	01.03.2019
Клиент:	Генерал Банк Арктический
Дата риск-сигнала:	02.03.2019
Описание:	
Срок действия риск-сигнала:	11
Признак отмены риск сигнала:	<input type="checkbox"/>
Тип риск-сигнала:	net sales quarter change
Договор:	
Значение с плавающей точкой:	1,10

Реквизиты формы:

- **Дата актуальности** – дата актуальности записи о текущем риск-сигнале;
- **Клиент** – ссылка на объект «Клиент», к которому относится данный риск-сигнал (текущий клиент);
- **Дата риск-сигнала** – дата возникновения текущего риск-сигнала данного клиента;
- **Описание** – описание риск-сигнала;
- **Срок действия риск-сигнала** – срок в днях на протяжении которого действует выбранный риск-сигнал;
- **Признак отмены риск-сигнала** – признак, определяющий, что текущий риск-сигнал данного клиента с даты актуальности этой записи является отменённым и не действует при определении стадий в расчётах;
- **Тип риск-сигнала** – ссылка на объект Типов риск-сигналов;
- **Договор** – ссылка на конкретный договор текущего клиента;
- **Значение** – в зависимости от типа сигнала может быть логическое, сумма, целочисленное значение.

## 1.9 Внешний рейтинг

Клиент: *	<input type="text" value="Внешний рейтинг"/>	Дата актуальности: *	<input type="text" value="11.03.2019"/>
Рейтинг: *	<input type="text" value="BBB"/>	Дата расчёта: *	<input type="text" value="09.03.2019"/>
Тип рейтинга: *	<input type="text" value="1"/>		
Код рейтингового агентства: *	<input type="text" value="Эксперт"/>		

Реквизиты формы:

- **Клиент** – наименование клиента;
- **Рейтинг** – обозначение рейтинга клиента внешнего рейтингового агентства;
- **Тип рейтинга** – краткосрочная либо долгосрочная кредитоспособность;
- **Код рейтингового агентства** – код рейтингового агентства;
- **Дата актуальности** – дата актуальности текущей записи внешнего рейтинга;
- **Дата расчёта** – дата расчёта внешнего рейтинга.

## 1.10 Депозиты, МБД

В разделе «Депозиты» записи о всех загруженных в систему IFRS9 депозитах.

Депозит	История движений по счетам	АС/ЭПС	График	Поток	История депозита	Операции	Классификация ФИ	Регистры	Рыночность
Номер договора: *	<input type="text" value="11"/>				Дата планового закрытия: *	<input type="text" value="30.09.2019"/>			
Филиал: *	<input type="text" value="411-514-000000000"/>				Дата фактического закрытия: *	<input type="text" value=""/>			
Дата заключения договора: *	<input type="text" value="31.07.2018"/>				Дата переоформления договора: *	<input type="text" value=""/>			
Клиент: *	<input type="text" value="12"/>				Дата первого привлечения средств: *	<input type="text" value="31.07.2018"/>			
График погашения процентов: *	<input type="text" value=""/>								
Валюта счета: *	<input type="text" value="RUB"/>								
Процентная ставка: *	<input type="text" value="11,00"/>								
Дата актуальности: *	<input type="text" value="31.08.2018"/>								
Идентификатор в системе банка: *	<input type="text" value="1"/>								
Источник данных: *	<input type="text" value="Dasoft"/>								

Вкладки формы:

- **Депозит** – основная информация о депозите: наименование клиента Банка, номер депозитного договора, филиал Банка, ключевые даты: (дата заключения депозитного договора, дата планового закрытия депозитного договора), и т.д.;
- **История движений по счетам** – история движений денежных средств по всем счетам данного депозита;
- **АС/ЭПС** – история расчетов АС/ЭПС по текущему депозиту;
- **График** – история загруженных графиков выплаты начисленных процентов по текущему депозиту;
- **Поток** – история построенных потоков по депозиту за все время жизни депозита в системе;
- **История депозита** – записи обо всех изменениях данного депозита;
- **Операции** – записи обо всех операциях по текущему депозиту;

- **Классификация ФИ** – классификация финансового инструмента в рамках учета по МСФО:
  - по Амортизированной стоимости через отчёт о прибылях и убытках («АС через ОПУ»);
  - по Справедливой стоимости через отчёт о прибылях и убытках («СС ОПУ»);
  - по Справедливой стоимости через прочий совокупный доход («СС ПСД»);
- **Регистры** – список настроек финансового инструмента, используемый в расчётах;
- **Рыночность** – определение рыночности инструмента.

## 1.11 Кредиты, МБК, Транши

Раздел «Кредиты» содержит записи о всех загруженных в систему кредитах, включая кредитные линии (транши по кредитным линиям выведены в списке «Транши»).

Вкладки формы:

- **Кредит** – основная информация о кредите: название клиента Банка, ключевые даты (дата заключения, дата планового закрытия договора), сумма кредитного договора, процентная ставка по договору и т.д.;
- **История движений по счетам** – история движений денежных средств по всем счетам данного кредита;
- **АС/ЭПС** – история расчетов АС/ЭПС по текущему кредиту;
- **График** – история загруженных графиков погашения задолженности по текущему кредиту;
- **Поток** – история рассчитанных потоков по кредиту за все время жизни кредита в системе;
- **История кредита** – записи обо всех изменениях данного кредита;
- **История расчёта резервов** – содержит список записей о всех проведённых расчётах резервов данного кредита;
- **Операции** – отражает записи о всех операциях, по текущему кредиту;
- **Классификация ФИ** – классификация финансового инструмента в рамках учета по МСФО:
  - по Амортизированной стоимости через отчёт о прибылях и убытках («АС через ОПУ»);
  - по Справедливой стоимости через отчёт о прибылях и убытках («СС ОПУ»);
  - по Справедливой стоимости через прочий совокупный доход («СС ПСД»);
- **Справедливая стоимость** – история загрузки справедливой стоимости по текущему кредиту и сравнение её с балансовой стоимостью;
- **Регистры** – список настроек финансового инструмента, используемый в расчётах;
- **Транши** – список траншей по кредитным линиям;
- **Рыночность** – рыночность процентной ставки в моменты возникновения финансового инструмента и модификациях;
- **Обеспечения** – список договоров обеспечения по текущему кредитному договору/траншу;

- **Риск-сигналы** – список изменений по риск-сигналам текущего клиента;

### 1.11.1 Форма «Классификация ФИ»

Дата актуальности: *	25.01.2019	↓
Использовать метод ЭПС:	<input type="checkbox"/>	
Закрепленная классификация:	<input type="checkbox"/>	
Класс фин. инструмента: *	АС через ОПУ	
Вычисляемый идентификатор:	21_QBIS_00001-19/02	

Реквизиты формы:

- **Дата актуальности** – дата актуальности текущей записи;
- **Использовать метод ЭПС** – признак, определяющий метод расчёта;
- **Закрепленная классификация** – признак, выставляемый в случае, когда банк принимает текущий метод расчёта постоянным для данного финансового инструмента до момента его отключения новой записью в списке Классификаций ФИ текущего кредита;
- **Класс Фин. Инструмента** – классификация финансового инструмента в рамках учета по МСФО:
  - по Амортизированной стоимости через отчёт о прибылях и убытках («АС через ОПУ»);
  - по Справедливой стоимости через отчёт о прибылях и убытках («СС ОПУ»);
  - по Справедливой стоимости через прочий совокупный доход («СС ПСД»);
- **Вычисляемый идентификатор** – Идентификатор финансового инструмента (кредита) в системе Finist-Report.IFRS9.

### 1.11.2 Форма «Справедливая стоимость»

Дата актуальности:	25.01.2019	↓
Классификатор ФИ: *	АС через ОПУ	
Справедливая стоимость: *	453 026,00	
Балансовая стоимость: *	453 026,00	
СС-БС: *	0,00	

Реквизиты формы:

- **Дата актуальности** – дата актуальности текущей записи;
- **Классификация ФИ** – классификация финансового инструмента в рамках учета по МСФО;
- **Справедливая стоимость** – справедливая стоимость кредита на дату актуальности записи;
- **Балансовая стоимость** – балансовая стоимость кредитного договора;

- **СС-БС** – Разность Справедливой и Балансовой стоимости.

### 1.11.3 Форма «Регистры»

Регистры конкретного договора позволяют сохранять и вести историю определённых настроек текущего договора для последующего использования их в расчётах.

На вкладке «Регистры» присутствует кнопка «Создать новый регистр», нажав на которую открывается следующая форма:

Скриншот формы «Регистры» с полями: «Дата актуальности: 12.03.2019», «Настройки регистра: без корректировки АС», «Примечание:» (пустое поле) и «Логическое выражение:» с активированным флажком.

Реквизиты формы:

- **Дата актуальности** – дата актуальности текущей записи;
- **Настройки регистра** – вид регистра (настройки) из списка:
  - Дата возникновения просрочки по %%;
  - Дата возникновения просрочки по ОД;
  - Без корректировки оценочного резерва;
  - Без корректировки АС.

В зависимости от выбранного вида регистра на форму выводится одно из следующих полей ввода: Окно ввода даты, либо Флаг «Логическое выражение».

- **Примечание** – поле для примечания/заметки/комментария;
- **Флаг «Логическое выражение»** – определяет значение выбранного логического регистра;
- **Дата** – определяет значения для регистра с значением типа «Дата».

После ввода регистра необходимо его сохранить.

Некоторые Регистры загружаются автоматически при импорте данных. Другие могут добавляться вручную при некорректности входных данных по текущему договору для отключения его из расчетов. После приведения исходных данных по текущему договору в соответствие с форматами необходимо добавить соответствующий регистр с новой датой актуальности и логическим значением, выключающим действие регистра, после чего данный договор вновь будет отбираться в расчет.

### 1.11.4 Форма «Рыночность»

Форма «Рыночность» определяет рыночность каждого текущего финансового инструмента.

Дата актуальности:	08.01.2019	Базовое значение:	
РПС:		Фиксированное значение верхней границы:	
Сегмент РПС:	Потреб	Фиксированное значение нижней границы:	
Сумма для определения РПС:	250 000,00	Верхняя граница в % (относительно):	50,00000
ЭПС:	19,93859	Верхняя граница в % (абсолютно):	
Валюта:	RUB	Нижняя граница в % (относительно):	-50,00000
Срочность:	любой срок	Нижняя граница в % (абсолютно):	
Признак нерыночных условий актива:	<input type="checkbox"/>	Максимум:	
		Минимум:	

Реквизиты формы:

- **Дата актуальности** – дата актуальности расчёта рыночности текущего финансового инструмента;
- **РПС** – рыночная процентная ставка;
- **Сегмент РПС** – сегмент рыночных процентных ставок, которому принадлежит договор;
- **Сумма для определения РПС** – сумма договора;
- **ЭПС** – рассчитанная эффективная процентная ставка;
- **Валюта** – валюта договора;
- **Срочность** – срок договора;
- **Признак нерыночных условий актива**

Остальные поля соответствуют настройке рыночности в «Справочники настройки методологии / справочники РПС / Диапазоны рыночности».

Далее происходит Настройка финансовых инструментов, признанных Банком нерыночными

## 1.12 Портфели по кредитам, Портфели по МБК

Списки «Портфели по кредитам» и «Портфели по МБК» содержат записи о всех загруженных в систему Портфелей по кредитам и МБК соответственно.

Портфель	История счетов резервов	Договоры	Счета на дату	Операции
Наименование портфеля:	10.2 Ссуды ИП на фин. текущей деят-ти без обеспечения			
Филиал:	Бугульма	<input type="checkbox"/>	Признак выгрузки идентификатора регистра вместо номера счета резерва/корректировки резерва	
Категория качества:	1	<input type="checkbox"/>	Признак портфеля для малого и среднего предпринимательства	
Статус клиентов, объединенных в портфель:	ИП	<input type="checkbox"/>	Признак обеспеченного портфеля	
Тип портфеля:		Срок просрочки:		
Коэффициент расчетного резерва по РСБУ на отчетную дату:	0,00	Максимальный:		
Тип портфеля:		Минимальный:		
Идентификатор портфеля в системе банка:	ПФИП.10.2			
Дата актуальности:	30.09.2018			
Источник данных:	BISquit_0005			
Идентификатор вычисляемый:	4_BISquit_0005_ПФИП.10.2			
Идентификатор:	3738			

Вкладки формы:

- **Портфель** – содержит основную информацию о портфеле: Наименование, Филиал, Категория качества, Тип портфеля и т.д.;
- **История счетов резервов** – отражает записи обо всех изменениях счетов резервов данного портфеля;
- **Договоры** – список всех договоров, относящихся к данному портфелю;
- **Счета на дату** – счета, резервируемые в рамках текущего портфеля;
- **[Операции](#)** – отражает записи о всех операциях, по текущему портфелю.

## 1.13 Гарантии

Раздел «Гарантии» содержит записи о всех загруженных в систему банковских гарантиях.

Гарантия	История движений по счетам	История гарантии	История расчета резервов	Операции	Классификация ФИ	Регистры	Обеспечения
Клиент:	<input type="text" value="СБП (Удв. Бенефициар)"/>		Дата открытия:	<input type="text" value="09.09.2014"/>			
Наименование Бенефициара:	<input type="text" value="УАО Удв III КМБЛ"/>		Дата окончания договора с учетом изменений:	<input type="text" value="25.06.2019"/>			
ИНН, для нерезидентов - КИО Бенефициара:	<input type="text"/>		Дата закрытия:	<input type="text"/>			
Портфель:	<input type="text"/>		Валюта:	<input type="text" value="RUB"/>			
Основной контракт:	<input type="text"/>		Сумма в валюте:	<input type="text" value="1 846 818,53"/>			
Тип гарантии:	<input type="text" value="ГарКонтрЮр"/>		Сумма комиссии:	<input type="text"/>			
Филиал:	<input type="text" value="АТКЛА Удмурт"/>		Процент комиссии:	<input type="text"/>			
Коэффициент расчетного резерва по РСБУ на отчетную дату:	<input type="text" value="0,00"/>		Ежегодный процент комиссии:	<input type="text"/>			
Категория качества:	<input type="text" value="1"/>						
Финансовая гарантия:	<input checked="" type="checkbox"/>						
Гарантийная линия:	<input type="checkbox"/>						
Дата актуальности:	<input type="text" value="30.09.2018"/>						
Источник данных:	<input type="text" value="BISquit_0000"/>						
Идентификатор в системе Банка:	<input type="text" value="105-БГ-14"/>						
Составной идентификатор:	<input type="text" value="5_BISquit_0000_105-БГ-14"/>						
Порядковый номер:	<input type="text" value="105-БГ-14"/>						
Идентификатор:	<input type="text" value="706"/>						

Вкладки формы:

- **Гарантия** – содержит основную информация о гарантии: Клиент, Данные Бенефициара, ключевые даты и т.д.;
- **История движений по счетам** – история движений денежных средств по всем счетам данной гарантии;
- **История гарантии** – отражает записи обо всех изменениях данной гарантии;
- **История расчёта резервов** – содержит список записей о всех проведённых расчётах резервов данной гарантии;
- **Операции** – отражает записи обо всех операциях, по текущей гарантии;
- **Классификация ФИ** – классификация финансового инструмента в рамках учета по МСФО;
- **Регистры** – список настроек финансового инструмента, используемый в расчётах (в частности возможность исключения договора из расчетов);
- **Обеспечения** – список договоров обеспечения по текущей гарантии.



- **Дата открытия** – дата открытия счета;
- **Дата закрытия** – дата закрытия;
- **Вх. Остаток в валюте счёта** – входящий остаток в валюте счета;
- **Дебетовый оборот;**
- **Кредитовый оборот;**
- **Остаток в валюте счёта;**
- **Длительность текущей просрочки.**

## 1.15 Обеспечения

В разделе «Обеспечения» - договоры обеспечения кредитов, загруженных в систему. Обеспечение по кредитному договору влияет на размер рассчитанного оценочного резерва по кредитным и иным договорам обязательств.

Кредит,107/18 x

Описание обеспечения:

Металлопрокат

Сумма страховки обеспечения, относящегося к договору: 19 191 400,00 Валюта: RUB

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к договору: 11 514 840,00 Валюта: RUB

Стоимость с учетом дисконта: Валюта:

Дата актуальности: 08.01.2019

Филиал: 79-20-44-к

Источник данных: BISQuit\_0000

Тип гарантии:

Тип договора обеспечения: к

Договор, к которому относится обеспечение: Кредит,107/18

Номер договора обеспечения: 95-ДЗ-107/18

Категория качества обеспечения:

Дата последней оценки справедливой стоимости: 05.12.2018

## 1.16 Операции по финансовым инструментам и портфелям

Разделы «Операции по депозитам», «Операции по кредитам» и «Операции по гарантиям» и т.д. содержат записи о сформированных в Finist-Report.IFRS9 операциях.

Операция	Результат расчета оценочного резерва (EL)	Договоры на дату операции	Счета на дату операции
Идентификатор:	5228568		
Источник:	BISquit_0006	Код филиала:	6
Дата актуальности:	30.09.2018	Тип операции:	Кред. СП АД
Сумма:	175,52		
<b>Дебет</b>		<b>Кредит</b>	
Номер счета:		Номер счета:	
Валюта:	RUB	Валюта:	RUB
Сумма:	175,52	Сумма:	175,52
Открыть форму договора			

Вкладки формы:

- **Операция** – где отражена основная информация о произведённой с соответствующим ФИ операции: Дата, Назначение, Тип и т.д. В нижней части формы присутствует кнопка «Открыть форму договора» по нажатию которой открывается форма договора, по которому была произведена данная операция;
- **АС(ЭПС)** (Отображается в случае, если назначением является корректировка стоимости) – Вкладка содержит детализацию расчётов эффективной процентной ставки, амортизированной стоимости, отклонений;
- **График** (Отображается в случае, если назначением является корректировка стоимости) – вкладка содержит график платежей (выплат) по договору, выгруженный из учётной системы;
- **Поток** (Отображается в случае, если назначением является корректировка стоимости) – содержит информацию о фактических и планируемых денежных потоках текущего инструмента (построенный в системе Finist-Report.IFRS9 на основании графика);
- **Результат расчёта оценочного резерва (EL)** (Отображается в случае, если назначением является корректировка оценочного резерва).
- **Клиент на дату операции** – отображает состояние реквизитов клиента на дату ежедневного расчёта;
- **Договор на дату операции** – вкладка отражает состояние договора на дату ежедневного расчёта.

### 1.16.1 Вкладка «Операция»

На вкладке «Операция» отражены реквизиты, отражающие суть бухгалтерской записи с указанием типа операций:

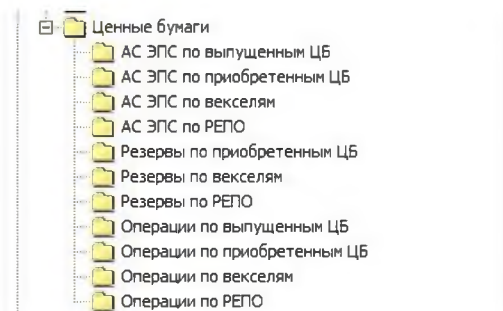
Операция	АС (ЭПС)	График	Поток	Клиент на дату операции	Договор на дату операции
Дата:	30.09.2018				
Назначение:	Корректировка стоимости по договору № 10/17 от 10/11/2017				
Тип операции:	Деп. БС. РП	Номер по дебету:			
Филиал:	0	Валюта по дебету:	643		
Депозит:		Сумма по дебету:	212 949,35		
Тип:	Депозит	Номер по кредиту:			
Транш:		Валюта по кредиту:	643		
Портфель:		Сумма по кредиту:	212 949,35		
Составной идентификатор:	01_EISquit_0000_Депоз, 10/17		Сумма, руб: 212 949,35		
Источник:	EISquit_0000		Открыть форму договора		
Идентификатор:	5241673				

Реквизиты формы:

- **Дата** – дата формирования данной операции;
- **Назначение** – назначение данной операции;
- **Тип операции** – запись из справочника типы операций;
- **Филиал** – филиал банка;
- **Депозит** – ссылка на депозит (если операция сформирована по депозиту);
- **Тип** – тип ФИ (депозит/кредит/банковская гарантия);
- **Транш** – ссылка на транш (если операция сформирована по траншу);
- **Портфель** – ссылка на портфель (если операция сформирована по портфелю);
- **Составной идентификатор** – идентификатор в системе Finist-Report.IFRS9;
- **Источник** – банковская система, из которой загружена данная информация;
- **Идентификатор** – загруженный из банковской системы;
- **Номер по дебету** – номер счета по дебету;
- **Валюта по дебету;**
- **Сумма по дебету;**
- **Номер по кредиту** – номер счета по кредиту;
- **Валюта по кредиту;**
- **Сумма по кредиту;**
- **Сумма, Руб.**

## 1.17 Ценные бумаги

Финансовые инструменты, связанные с ценными бумагами, объединены в разделе «Ценные бумаги».



### 1.17.1 Выпуски ценных бумаг

Вкладки формы:

- **ЦБ** – основная информация позволяющая идентифицировать ЦБ;
- **Внешний рейтинг ЦБ** – список записей внешних рейтинговых агентств о данной ЦБ за даты актуальности;
- **История позиций ЦБ** – содержит записи с информацией об изменении позиций данных ЦБ;
- **История ЦБ** – содержит записи с информацией об изменении данных ЦБ.

### 1.17.2 Позиции ценных бумаг

Позиция ЦБ	АС/ЭПС	График	Поток	История движений по счетам	История позиции ЦБ	Операции	История расчета резервов	Классификация ФИ	Справедливая стоимость
Дата актуальности:	<input type="text" value="08.01.2019"/>								
Дата постановки на баланс:	<input type="text" value="25.10.2017"/>								
Филиал:	<input type="text"/>								
Источник:	<input type="text" value="BISquit_0000"/>								
Код ISIN:	<input type="text"/>								
Количество ЦБ:	<input type="text" value="2977"/>								
Идентификатор позиции:	<input type="text" value="ЦБ,500"/>								

Вкладки формы:

- **Позиция ЦБ** – основная информация позволяющая идентифицировать позицию ЦБ;
- **АС/ЭПС** – история расчетов АС/ЭПС по текущим ЦБ;
- **График** – история загруженных графиков выплаты начисленных процентов по текущем ЦБ;
- **Поток** – история рассчитанных потоков по ЦБ за все время жизни ЦБ в системе;
- **История движений по счетам** – история движений денежных средств по всем счетам данной ЦБ;
- **История позиции ЦБ;**
- **Операции** – отражает записи о всех операциях по ЦБ;
- **История расчёта резервов** – содержит список записей о всех проведенных расчётах резервов данного кредита;
- **Классификация ФИ** – классификация финансового инструмента в рамках учета по МСФО;
- **Справедливая стоимость** – справедливая стоимость ЦБ на дату актуальности записи;

### 1.17.3 Котировки выпусков ЦБ

Дата актуальности:	<input type="text" value="31.07.2018"/>
Источник:	<input type="text" value="BISquit_0005"/>
Котировка:	<input type="text"/>
Котировочный источник:	<input type="text"/>
Код ISIN:	<input type="text"/>
Валюта:	<input type="text" value="RUB"/>

Реквизиты формы:

- **Дата актуальности** – дата, в которую данные были импортированы в систему;
- **Источник** – банковская система, из которой загружена данная информация;
- **Котировка** – рыночная стоимость ценной бумаги;
- **Котировочный источник** – источник установки рыночной ставки ценной бумаги;
- **Код ISIN** – международный идентификационный код ценной бумаги
- **Валюта** – валюта счёта.

## 1.17.4 Выпущенные ЦБ

Раздел «Выпущенные ЦБ» содержит список всех выпущенных ценных бумаг, загруженных в систему Finist-Report.IFRS9. Форма отдельной записи имеет следующий вид:

ЦБ	АС/ЭПС	График	Поток	История движений по счетам	История ЦБ	Операции	Классификация ФИ	Справедливая стоимость
Наименование:	Собственный вексель							^ v
Источник:	BISquit_0000							
Код:								
Филиал:	0	Дата актуальности:	08.01.2019					
Серия и номер:		Дата постановки на баланс:	28.12.2018					
Тип ЦБ:		Дата выпуска:	28.12.2018					
Валюта:	RUB	Дата погашения:	25.02.2019					
Количество:	1	Фактическая дата погашения:						
Номинал за 1 шт. в валюте ЦБ:	500 000,00	Пояснения к дате погашения:	по пред., но не ранее 25.02.19г.					^ v
Периодичность амортизации номинала:	Кс							
Процентная ставка:	0,00							
Процентная ставка при выпуске:	0,00							
Периодичность выплаты процентов:	Кс							

Вкладки формы:

- **ЦБ** – основная информация о ценной бумаге;
- **АС/ЭПС** – история расчетов АС/ЭПС по текущим ЦБ;
- **График** – история загруженных графиков выплаты начисленных процентов по текущем ЦБ;
- **Поток** – история рассчитанных потоков по ЦБ за все время жизни ЦБ в системе
- **История движений по счетам** – история движений денежных средств по всем счетам данной ЦБ;
- **История ЦБ** – отражает записи обо всех изменениях данных ценных бумаг.
- **[Операции](#)** – отражает записи обо всех операциях, по текущим ЦБ
- **[Классификация ФИ](#)** – Классификация финансового инструмента в рамках учета по МСФО:
- **[Справедливая стоимость](#)** – справедливая стоимость ЦБ на дату актуальности записи

## 1.17.5 Векселя

Раздел «Векселя» содержит список всех векселей, загруженных в систему Finist-Report.IFRS9. Форма отдельной записи имеет следующий вид:

Вексель	История движений по счетам	АС/ЭПС	График	Поток	История расчета резервов	История векселя	Операции	Классификация ФИ	Справедливая стоимость
Наименование:	Учтенный вексель								
Источник:	BISquit_0000								
Филиал:	0								
Тип векселя:	BIL3	Дата актуальности:	08.01.2019						
Код векселя:	УВекс/09-0072294	Дата выпуска:	12.11.2018						
Эмитент:	...	Дата постановки на баланс:	05.12.2018						
Валюта:	RUB	Дата погашения:	11.01.2019						
Код страны (ОКСМ):	643	Примечание к дате погашения:	по пред., но не ранее 11.01.19г.						
Номинал:	500 000,00								
Процентная ставка:	0,00								

Вкладки формы:

- **Вексель** – отражена основная информация о текущем векселе;
- **История движений по счетам** – история движений денежных средств по всем счетам данного векселя;
- **АС/ЭПС** – история расчетов АС/ЭПС по текущему векселю;
- **График** – история загруженных графиков выплаты начисленных процентов по текущем ЦБ;
- **Поток** – история рассчитанных потоков по данному векселю за все время его жизни в системе;
- **История расчёта резервов** – содержит список записей о всех проведённых расчётах резервов по данному векселю;
- **История векселя** – история изменений реквизитного состава текущего векселя;
- **Операции** – отражает записи обо всех операциях, по текущему векселю;
- **Классификация ФИ** – классификация финансового инструмента в рамках учета по МСФО;
- **Справедливая стоимость** – справедливая стоимость ЦБ на дату актуальности записи.

### 1.17.6 Сделки РЕПО

Раздел «Сделки РЕПО» содержит список всех сделок РЕПО, загруженных в систему Finist-Report.IFRS9.

Форма отдельной записи имеет следующий вид:

Сделка РЕПО	История движений по счетам	АС/ЭПС	График	Поток	История сделки	История расчета резервов	Операции	Классификация ФИ	Справедливая стоимость
Клиент: *	<input type="text"/>	Дата актуальности: *	<input type="text"/>	30.09.2018					
Филиал: *	АО «Сбербанк»	Дата сделки: *	<input type="text"/>	10.12.2009					
Источник: *	<input type="text"/>	Дата исполнения по первой части сделки: *	<input type="text"/>	10.12.2009					
Тип РЕПО: *	Обратное	Дата расчетов по первой части сделки: *	<input type="text"/>	10.12.2009					
Тип ЦБ: *	акция	Дата исполнения по второй части сделки: *	<input type="text"/>	30.06.2019					
Договор учета ЦБ:	<input type="text"/>	Дата расчетов по второй части сделки: *	<input type="text"/>	30.06.2019					
Количество ЦБ по сделке: *	<input type="text"/>								
Валюта: *	<input type="text" value="RUB"/>								
Сумма по первой части сделки: *	<input type="text" value="3 000 000,00"/>								
Сумма по второй части сделки: *	<input type="text" value="3 030 000,00"/>								
Идентификатор сделки: *	<input type="text" value="Обратное РЕПО 1"/>								

Вкладки формы:

- **Сделка РЕПО** – отражена основная информация о текущей сделке;
- **История движений по счетам** – история движений денежных средств по всем счетам данной сделки РЕПО;
- **АС/ЭПС** – история расчетов АС/ЭПС;
- **График** – история загруженных графиков выплаты начисленных процентов по текущей сделке;
- **Поток** – история рассчитанных потоков по данной сделке за все время её жизни в системе;
- **История сделки** – содержит список записей о всех данной сделки;
- **История расчёта резервов** – содержит список записей о всех проведённых расчётах резервов по данной сделке РЕПО;
- **Операции** – отражает записи обо всех операциях, по текущей сделке РЕПО;
- **Классификация ФИ** – классификация финансового инструмента в рамках учета по МСФО;
- **Справедливая стоимость** – справедливая стоимость ЦБ на дату актуальности записи.

### 1.17.7 Операции по вексям, Операции по РЕПО, Операции по выпущенным ЦБ, Операции по приобретённым ЦБ

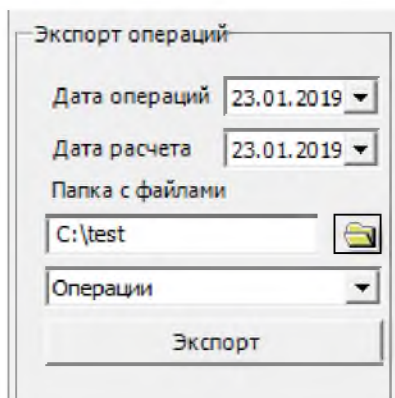
Операция	АС ЭПС	График	Поток	Клиент на дату операции	Вексель на дату операции
Дата актуальности:	30.09.2018				
Назначение:					
Источник:	BISquit_0006	Счет по дебету:			
Тип операции:		Валюта по дебету:	643		
Вексель:		Сумма по дебету:	1 925 210,7400		
Транш:		Счет по кредиту:			
Филиал:	6	Валюта по кредиту:	643		
Тип:	ЦБ(А)	Сумма по кредиту:	1 925 210,7400		
Портфель:		Сумма в руб:	1 925 210,7400		
Открыть форму договора					

Вкладки формы:

- **Операция** – отражает записи о всех операциях, по текущей ЦБ;
- **АС ЭПС** (Отображается в случае, если назначением является корректировка стоимости) – детализация расчётов эффективной процентной ставки, амортизированной стоимости, отклонений .
- **График** (Отображается в случае, если назначением является корректировка стоимости) – вкладка содержит график платежей (выплат) по Ценной бумаге, выгруженный из учётной системы;
- **Поток** (Отображается в случае, если назначением является корректировка стоимости) – вкладка содержит информацию о денежных потоках на дату операции по текущей ЦБ;
- **Результат расчёта оценочного резерва (EL)** (Отображается в случае, если назначением является корректировка оценочного резерва) - содержит расчет резерва по ЦБ, к которой относится текущая операция;
- **Клиент на дату операции** – отображает состояние реквизитов клиента на дату ежедневного расчёта;
- **Инструмент на дату операции** – вкладка отражает состояние договора на дату ежедневного расчёта.

## 11. Экспорт данных в АБС Банка.

После того, как все параметры рассчитаны, проводки сформированы, данные можно выгрузить в АБС Банка. Экспорт данных запускается из меню «Ежедневные расчёты» пункт «Запуск». В поле «Папка с файлами» указывается путь к каталогу, в который выгружаются XML-файлы данных.



Экспорт операций

Дата операций 23.01.2019

Дата расчета 23.01.2019

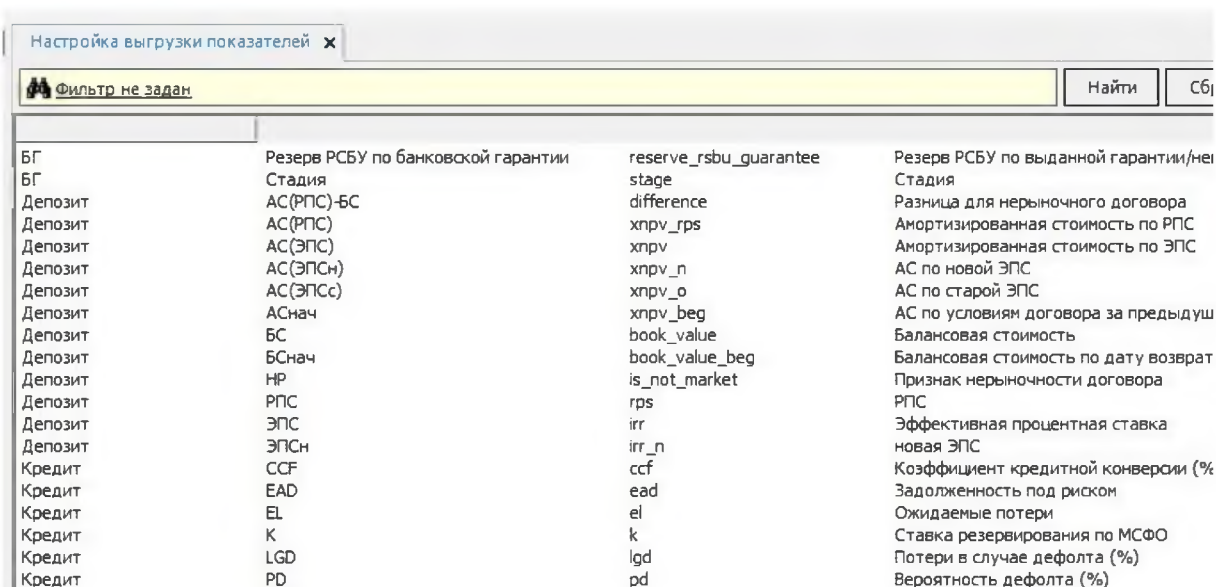
Папка с файлами  
C:\test

Операции

Экспорт

### 1.18 Экспорт рассчитанных показателей.

Перед началом экспорта необходимо настроить те показатели, которые требуется выгрузить в АБС Банка. В разделе «Справочники настройки методологии», «Настройка выгрузки показателей».



Тип	Наименование	Код	Описание
БГ	Резерв РСБУ по банковской гарантии	reserve_rsbu_guarantee	Резерв РСБУ по выданной гарантии/не
БГ	Стадия	stage	Стадия
Депозит	АС (РПС)-БС	difference	Разница для нерыночного договора
Депозит	АС (РПС)	xnpv_gps	Амортизированная стоимость по РПС
Депозит	АС (ЭПС)	xnpv	Амортизированная стоимость по ЭПС
Депозит	АС (ЭПСн)	xnpv_n	АС по новой ЭПС
Депозит	АС (ЭПСс)	xnpv_o	АС по старой ЭПС
Депозит	АСнач	xnpv_beg	АС по условиям договора за предыдуш
Депозит	БС	book_value	Балансовая стоимость
Депозит	БСнач	book_value_beg	Балансовая стоимость по дате возврат
Депозит	НР	is_not_market	Признак нерыночности договора
Депозит	РПС	rps	РПС
Депозит	ЭПС	irr	Эффективная процентная ставка
Депозит	ЭПСн	irr_n	новая ЭПС
Кредит	CCF	ccf	Коэффициент кредитной конверсии (%)
Кредит	EAD	ead	Задолженность под риском
Кредит	EL	el	Ожидаемые потери
Кредит	K	k	Ставка резервирования по МСФО
Кредит	LGD	lgd	Потери в случае дефолта (%)
Кредит	PD	pd	Вероятность дефолта (%)

Открыв нужную запись, в поле «Выгружать» выбрать значение «Да».

\* Депозит АС(ЭПС) x Настройка выгрузки показателей x

Фин.инструмент: Депозит

Наименование: АС(ЭПС)

Код: хпрv

Примечание: Амортизированная стоимость по ЭПС

**Выгружать:**  Да  Нет

Код во внешней системе:

Дата начала действия: 01.01.1900

Дата окончания действия: 01.01.9999

Важно! Если настройки показателей поменяли уже после того, как все показатели рассчитаны, нужно ещё раз запустить «Формирование операций».

Для выгрузки рассчитанных показателей в режиме «Экспорт операций», в выпадающем списке выбрать «Рассчитанные показатели».

Папка с файлами

C:\datahouse\

Операции

Операции

Рассчитанные объекты

**Рассчитанные показатели**

Процедура выгрузки данных запускается кнопкой «Экспорт операций».

Папка с файлами

D:\datahouse

Рассчитанные показатели

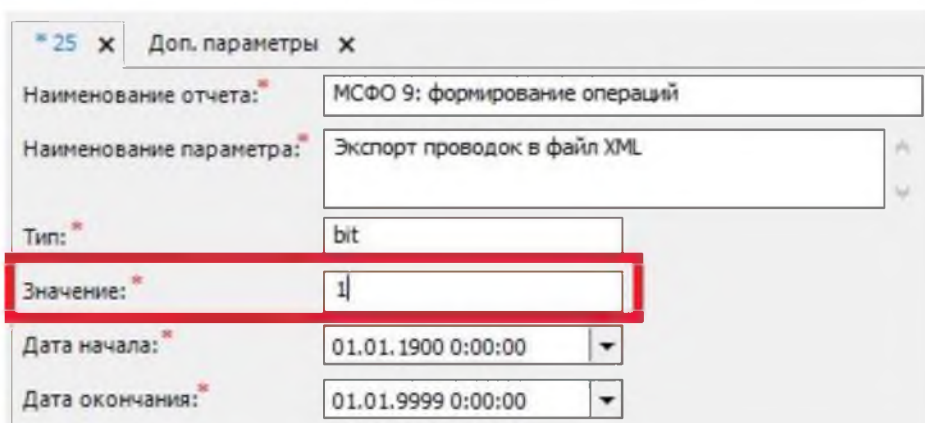
**Экспорт операций**

### 1.19 Экспорт операций.

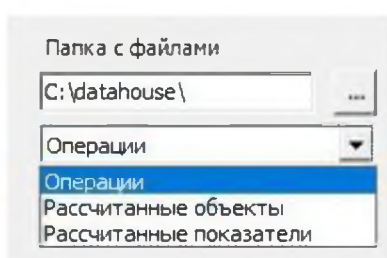
Перед началом экспорта проводок, необходимо в разделе «Справочники настройки методологии», «Внутренние справочники», «Доп.параметры» настроить параметр «МСФО 9: формирование операций».

МСФО 9: МБК	Периодичность расчета оценочного резерва	varchar	Ежеквартально
МСФО 9: МБК	Средний срок взыскания, дней	int	180
<b>МСФО 9: формирование операций</b>	<b>Экспорт проводок в файл XML</b>	bit	<b>0</b>
МСФО 9: ценные бумаги	Импорт исходных данных из переходных таблиц	bit	1
МСФО 9: ценные бумаги	Существенность затрат по сделке (в процентах)	money	10
МСФО 9: ценные бумаги	Существенность отклонений АС от БС (в процентах)	money	10

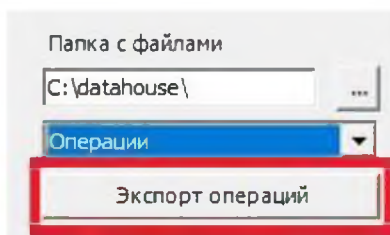
В поле «Значение» ставится «1», если нужен экспорт проводок, значение «0» - если экспорт проводок не нужен.



Для выгрузки операций в режиме «Экспорт операций», в выпадающем списке выбрать «Операции».

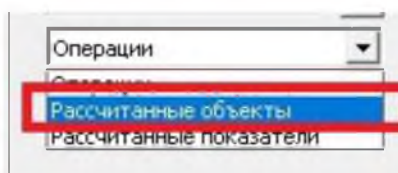


Запустить процедуру экспорта кнопкой «Экспорт операций».



## 1.20 Экспорт рассчитанных объектов.

В случае, если за отчётную дату, пересчитывались какие-либо параметры или повторно формировались операции, необходимо кроме экспорта операций и/или рассчитанных показателей, выгрузить рассчитанные объекты. В выпадающем списке выбрать «Рассчитанные объекты», нажать кнопку «Экспорт операций».

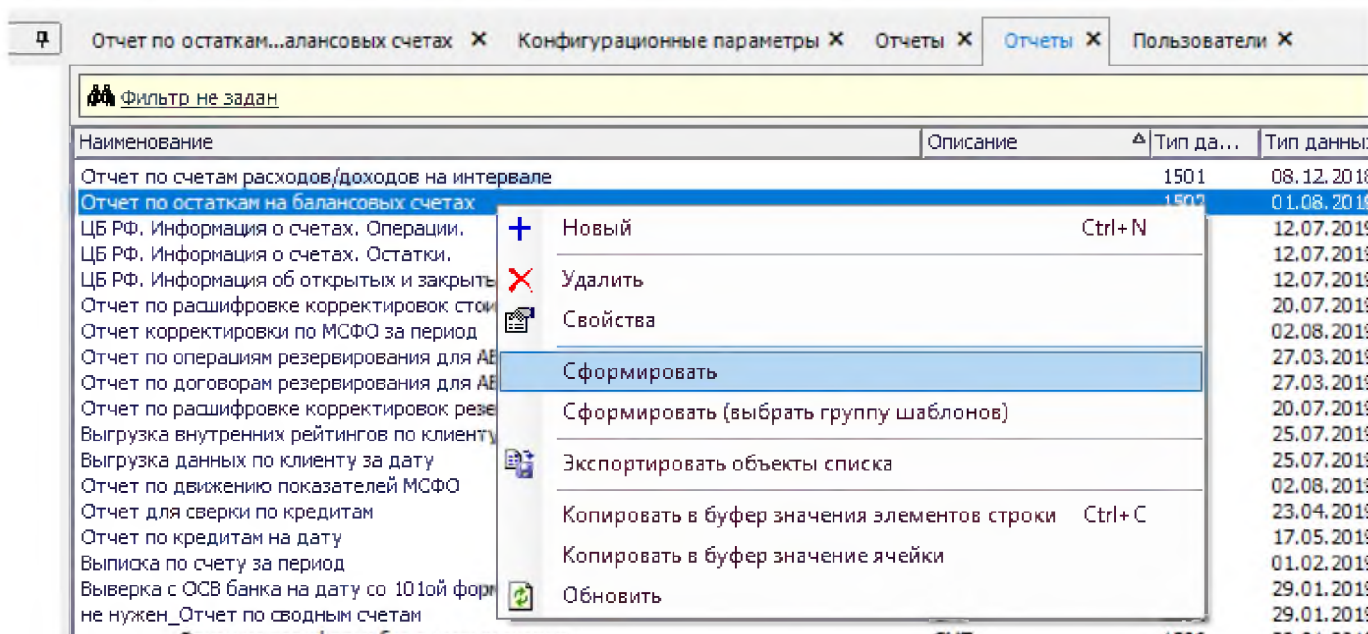


После успешных расчетов и выгрузки данных, операционный день, в котором производились расчёты необходимо перевести в состояние «Закрым».

## 12. Отчеты общие.

### 1.21 Отчет по остаткам на балансовых счетах.

В папке «Отчеты» в списке существует отчет с наименованием «Отчет по остаткам на балансовых счетах», правой кнопкой мыши можно сформировать отчет:



Заполняется обязательное поле «Дата отчета», так же по желанию можно заполнить поля из списка «Филиал» \ «Источник» \ или заполнить вручную «Счет 2-го порядка».

