



Программный комплекс «Хрустальный шар»

Программа написана на C++ Builder 6.0 с использованием лицензионных "GRIDS". Хранилище данных - MS SQL Server¹. Основу программы составляет отчетность банков. Обновление системы 1-2 раза в месяц (с 15 по 26 число каждого месяца). Как правило, приезжает к Вам в офис наш специалист (Москва или Московская область) и производит обновление.

Отчетность:

1. Оборотно-сальдовая ведомость (форма №101)²
2. Нормативы (форма №135)
3. Отчет о прибылях и убытках (форма №102)
4. Расчет собственных средств (форма №134)
5. Данные о крупных заемщиках
6. Данные о движении по счетам межбанковского кредитования
7. Данные о движении по корреспондентским счетам
8. Данные по платежам Москвы и Московской области (объем списаний и приходов, отозванные и не проведенные платежи, форма 300).

Аналитика:

1. Аналитический баланс (свертка формы №101)
2. Динамика балансовых показателей
3. Отчет по межбанковским операциям
4. Динамика (аналитический баланс)
5. Графический модуль
6. Агрегация в разрезе сроков, МСФО и т.д.
7. Другие отчеты
8. Возможность «закачки» поступивших от контрагентов данных
9. Хранилище отчетов и заключений
10. **Формирование заключений согласно 254-П/283-П Банка России**

Примечание 1. Система постоянно совершенствуется. Система дополнена компонентом «dxDBGrid», который позволяет производить (группировку, сортировку, фильтр) данных, не перебрасывая данные в MS Excel.

Примечание 2. ПК «Хрустальный Шар» снабжен инструментарием, позволяющим оценить динамику показателей состояния и развития банковской системы России (варианты: в целом, без учета ВЭБ, без учета показателей ВЭБ и Сбербанка РФ).

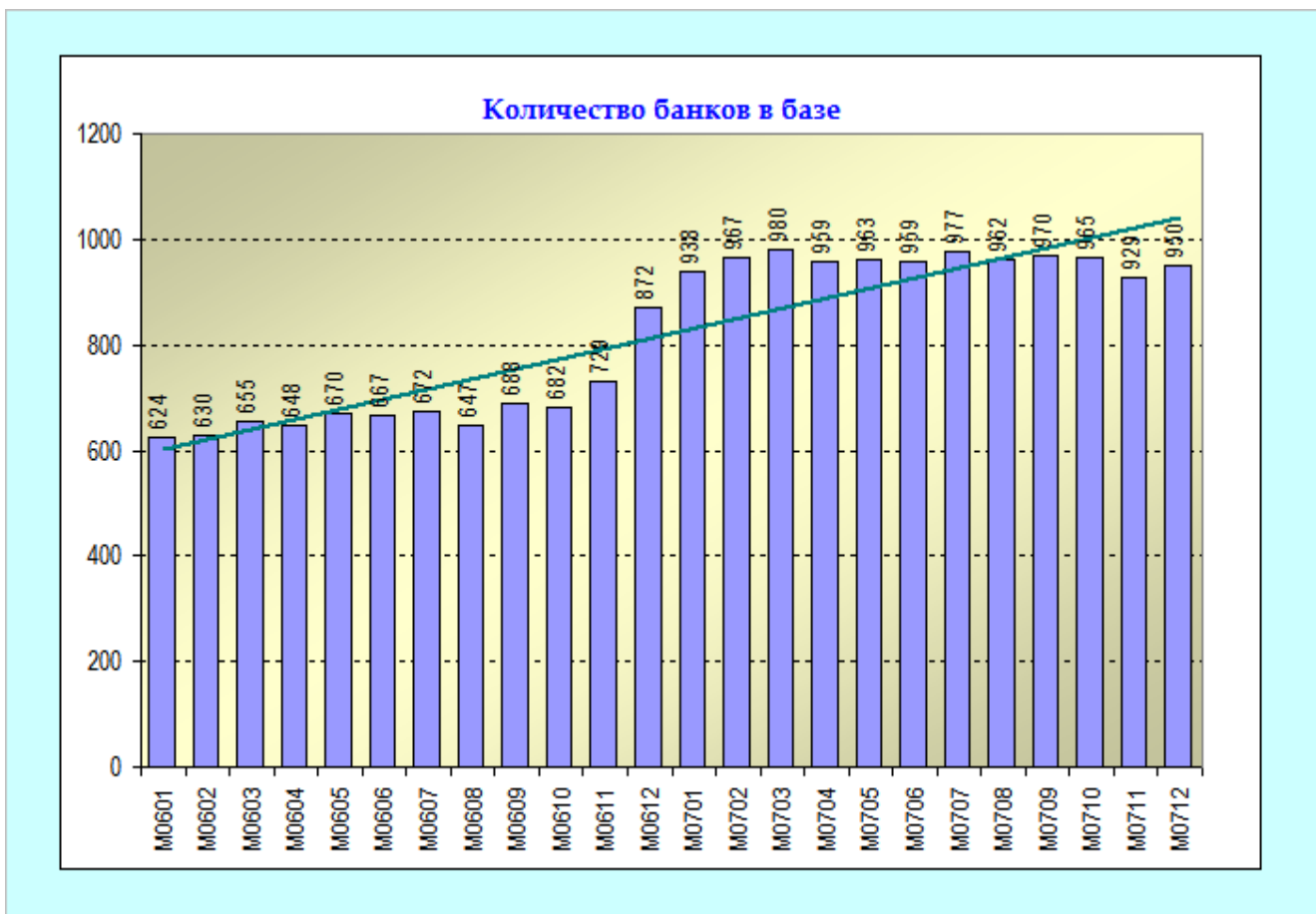
¹ Приобретается Заказчиком самостоятельно...

² Данные по всем банкам России только до 01.01.2006, с 01.01.2006 не менее 600 банков (См. Раздел «Статистика»)

Экспорт данных

- Экспорт данных: в системе предусмотрена выгрузка данных в (MS Excel, Word, Text, HTML).
- Средствами Microsoft SQL возможен экспорт в базы данных MS-ACCESS, DBF и т.п.

Статистика



Ниже приведены скриншоты программного комплекса «Хрустальный Шар»

«Хрустальный шар». Версия - 2.00. [Аналитический баланс]

01.10.2003 1911 ВЭБ-ИНВЕСТ БАНК /1911/

[Валюта]
 рубли
 валюта

Активы	Итого	В т.ч. валюта	%	Пассивы	Итого	В т.ч. валюта	%
Наличность	5 765	4 421	0.1%				
Касса	5765	4421	0.1%				
Драгметаллы	0	0	0.0%				
Драгкани	0	0	0.0%				
Корреспондентские счета НОСТРО	86 618	4 946	2.2%	Корреспондентские счета ЛОРО	78 872	4	2.0%
Банк России	81549	0	2.0%	Резиденты, в т.ч.:	78872	4	2.0%
Небанковские кредитные организации	0	0	0.0%	Резиденты	78872	4	2.0%
Резиденты, в т.ч.:	5069	496	0.1%	Резиденты в драгметаллах	0	0	0.0%
Резиденты	5069	496	0.1%	Резиденты, в т.ч.:	0	0	0.0%
Резиденты в драгметаллах	0	0	0.0%	Резиденты в рублях	0	0	0.0%
Нерезиденты, в т.ч.:	0	0	0.0%	Нерезиденты в СКВ	0	0	0.0%
Нерезиденты	0	0	0.0%	Нерезиденты в СКВ	0	0	0.0%
Нерезиденты в СКВ	0	0	0.0%	Нерезиденты в драгметаллах	0	0	0.0%
Нерезиденты в драгметаллах	0	0	0.0%				
МБК размещенные	152 000	0	3.8%	МБК привлеченные	100 500	0	2.5%
Банк России	0	0	0.0%	Банк России	0	0	0.0%
Резиденты, в т.ч.:	152000	0	3.8%	Резиденты, в т.ч.:	100500	0	2.5%
Кредиты	152000	0	3.8%	Кредиты	100500	0	2.5%
Депозиты	0	0	0.0%	Депозиты	0	0	0.0%
В драгметаллах	0	0	0.0%	В драгметаллах	0	0	0.0%
Нерезиденты, в т.ч.:	0	0	0.0%	Нерезиденты, в т.ч.:	0	0	0.0%
Кредиты	0	0	0.0%	Кредиты	0	0	0.0%
Депозиты	0	0	0.0%	Депозиты	0	0	0.0%
В драгметаллах	0	0	0.0%	В драгметаллах	0	0	0.0%
Кредиты	569 975	109 993	14.2%	Клиентская база	1 443 106	524 783	36.0%
Минфин России	0	0	0.0%	Расчетные счета	428984	4295	10.7%
Внебюджетные фонды РФ	0	0	0.0%	Бюджетные средства	0	0	0.0%
Финансовые органы субъектов РФ	240000	0	6.0%	Средства внебюджетных фондов	0	0	0.0%
Внебюджетные фонды субъектов РФ	0	0	0.0%	Средства для проведения выборов	0	0	0.0%
Федеральной собственности, в т.ч.:	0	0	0.0%	Федеральной собственности, в т.ч.:	0	0	0.0%
Финансовые организации	0	0	0.0%	Финансовые организации	0	0	0.0%

19.11.03 14:05:02 - Среда

Пуск DISCo Commander 5.1 Turbo Хрустальный шар 14:05

«Хрустальный шар». Версия - 2.00 - [Кредитная история]

Дтчетность Аналитика Справочники Одно Помощь Выход

01.10.2003 1911 ВЭБ-ИНВЕСТ БАНК /1911/

Drag a column header here to group by that column

Заемщик	ИФН	Дата	Ссуда сумма	Ссуда количество	Гарантия сумма	Гарантия количество	Резерв сумма	Резерв %
▶ ПЕТРОЭНЕРГОБАНК"	4706006731	01.09.03	78'000	2	0	0	780	1.0%
ПЕТРОЭНЕРГОБАНК"	4706006731	01.08.03	44'800	2	0	0	448	1.0%
ПЕТРОЭНЕРГОБАНК"	4706006731	01.10.03	142'000	3	0	0	1'420	1.0%
АООТ ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БУЛОЧНЫЕ	7808036650	01.03.02	9'983	2	0	0	100	1.0%
АООТ ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БУЛОЧНЫЕ"	7808036650	01.02.02	9'983	2	0	0	100	1.0%
АООТ ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БУЛОЧНЫЕ"	7808036650	01.01.02	9'983	2	0	0	100	1.0%
ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВ ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ	6901001459	01.09.03	240'000	1	0	0	2'400	1.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ	7825671436	01.03.02	154'637	1	0	0	1'546	1.0%
ЗАО КОМПАКТ	7816043467	01.03.02	24'900	2	0	0	249	1.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНИЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.04.02	155'596	1	0	0	1'556	1.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.02.02	153'425	1	0	0	1'534	1.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.05.02	155'982	1	0	0	1'560	1.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.06.02	156'536	1	0	0	1'565	1.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.07.02	157'236	1	0	0	1'572	50.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.08.02	47'160	1	0	0	471	100.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.09.02	47'351	1	0	0	474	100.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.10.02	47'454	1	0	0	475	100.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.11.02	47'611	1	0	0	477	100.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.12.02	47'764	1	0	0	479	100.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.01.03	47'677	1	0	0	477	100.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.02.03	47'733	1	0	0	478	100.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.03.03	47'364	1	0	0	474	100.0%
ЗАО ИЛИМ ПАЛП ЭНТЕРПРАЙЗ"	7825671436	01.04.03	47'071	1	0	0	471	100.0%
ЗАО КОМПАКТ"	7816043467	01.01.02	19'141	2	0	0	191	1.0%
ЗАО КОМПАКТ"	7816043467	01.02.02	24'900	2	0	0	249	1.0%
ЗАО КОМПАКТ"	7816043467	01.04.02	24'900	2	0	0	249	1.0%
ЗАО КОМПАКТ"	7816043467	01.06.02	21'390	2	0	0	214	1.0%
ЗАО КОМПАКТ"	7816043467	01.07.02	31'020	3	0	0	310	50.0%
ЗАО КОМПАКТ"	7816043467	01.08.02	31'854	3	0	0	319	50.0%
ЗАО КОМПАКТ"	7816043467	01.09.02	27'854	3	0	0	279	50.0%
ЗАО КОМПАКТ"	7816043467	01.10.02	17'451	2	0	0	175	1.0%
ЗАО КОМПАКТ"	7816043467	01.11.02	26'154	2	0	0	262	1.0%

19.11.03 14:06:24 - Среда

Пуск DISCO Commander 5.1 Turbo Хрустальный шар VuePrint - ??? File. [3fb...]

Хрустальный шар.doc ... 14:06

«Хрустальный шар». Версия - 2.00. [Динамика аналитической баланс]

Отчетность Аналитика Справочники Окно Помощь Выход

01.10.2003 1911 ВЭБ-ИНВЕСТ БАНК /1911/

Наименование	01/10/2002	01/11/2002	01/12/2002	01/01/2003	01/02/2003	01/03/2003	01/04/2003	01/05/2003	01/06/2003
Группа : АКТИВЫ									
Наличность	1'817	2'439	1'340	2'125	3'659	4'750	3'245	4'805	4'861
Касса	1'817	2'439	1'340	2'125	3'659	4'750	3'245	4'805	4'861
Драгметаллы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Драгметаллы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета НОСТРО	37'512	28'606	17'128	133'746	25'778	26'479	205'201	258'316	3'059'349
Банк России	11'784	4'567	10'471	104'472	22'147	22'996	30'427	73'974	3'014'079
Небанковские кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резиденты, в т.ч.:	25'728	24'039	6'657	29'274	3'631	3'483	17'474	184'342	45'270
Резиденты	25'728	24'039	6'657	29'274	3'631	3'483	17'474	184'342	45'270
Резиденты в драгметаллах	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нерезиденты, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нерезиденты в СКВ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нерезиденты в ОКВ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нерезиденты в драгметаллах	0	0	0	0	0	0	0	0	0
МБК размещенные	10'200	30'687	55'000	52'000	35'000	0	119'246	10'000	10'000
Банк России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резиденты, в т.ч.:	10'200	30'687	55'000	52'000	35'000	0	119'246	10'000	10'000
Кредиты	10'200	30'687	55'000	52'000	35'000	0	119'246	10'000	10'000
Депозиты	0	10'687	0	0	0	0	0	0	0
В драгметаллах	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нерезиденты, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
В драгметаллах	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты	132'128	155'865	147'937	133'758	145'566	141'094	394'971	356'298	596'140
Минфин России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебюджетные фонды РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые органы субъектов РФ	0	0	0	0	0	0	0	25'000	0
Внебюджетные фонды субъектов РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Федеральной собственности, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Коммерческие предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Некоммерческие организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Государственной собственности, в т.ч.:	1'500	1'305	1'305	1'305	1'305	1'305	1'305	1'305	0

19.11.03 14:08:00 - Среда

Пуск DISCo Commander 5.1 Turbo Хрустальный шар VuePrint - ??? File: [3fb...]

Хрустальный шар.doc ... 14:07

Пример мотивированного суждения

Данное заключение формируется программой автоматически

За период с 01.08.2006 г. по 01.09.2006 г. активы-нетто увеличились на 6.1% и по состоянию на отчетную дату составили 186.84 млрд. руб. Доля рабочих активов в активах-нетто составляет 90.6%. Имобилизовано 3.5% активов: обязательные резервы в Банке России – 3.18 млрд. руб., недвижимость и другое имущество - 3.16 млрд. руб., вложения в капиталы зависимых организаций – 220.17 млн. руб. Данные показатели, характеризующие структуру активов с точки зрения способности генерировать доход, оцениваются на высоком уровне. Существенная часть активов более 61.3% или 114.58 млрд. руб. представлена кредитным портфелем. Нормативы Банка России в отношении структуры активов выполнены.

Объем высоколиквидных активов (средства на корсчете в Банке России, наличные деньги, средства на счетах «ностро» в зарубежных банках в СКВ, краткосрочные депозиты в Банке России) поддерживается на приемлемом уровне около 5.2% активов-нетто или 9.80 млрд. руб. А с учетом МБК в иностранных банках в СКВ и долговых обязательств РФ, которые вполне можно отнести к активам высокой ликвидности около 10.6% или 19.87 млрд. руб. Значения нормативов Банка России в отношении ликвидности выполнены: норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 30.2%, норматив текущей ликвидности (Н3) - 61.9%, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 103.3%.

В виде межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату размещается существенный объем средств, - 12.45 млрд. руб. или в 6.7% от активов-нетто. Банк является нетто-заемщиком на внутреннем рынке МБК. По данным за август 2006 г. обороты по размещению на внутреннем рынке МБК составили 39.37 млрд. руб. в месяц, а обороты по привлечению на уровне 88.49 млрд. руб. в месяц соответственно. Суммарный объем операций с российскими и иностранными банками по размещению составил 265.32 млрд. руб. в месяц, и по привлечению 114.92 млрд. руб. в месяц.

Средства на счетах «НОСТРО» - 4.11 млрд. руб. или 2.2% активов-нетто. Остаток на корреспондентском счете в Банке России в целом незначителен в структуре активов-нетто и по состоянию на 01.09.2006 г. составил 2.07 млрд. руб. На счетах «НОСТРО» в иностранных банках было размещено 1.89 млрд. руб. или 1.0% активов-нетто.

На долю кредитного портфеля приходится 61.3% активов-нетто банка или 114.58 млрд. руб. Из них 97.41 млрд. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 16.94 млрд. руб. – частным лицам. Доля кредитов, предоставленных в инвалюте составляет 60.7%. В кредитном портфеле преобладают ссуды выданные на срок от 1 до 3 лет: до востребования – 1.2%, от 1 до 30 дней – 1.3%, от 1 до 6 месяцев – 9.8%, от 0.5 до 1 года – 21.8%, от 1 до 3 лет – 39.3%, свыше 3 лет – 26.4%. За период с 01.08.2006 г. по 01.09.2006 г. отмечается увеличение объемов кредитного портфеля (на 7.2% или 7.68 млрд. руб.).

Согласно балансовой отчетности, качество кредитного портфеля может быть оценено как высокое. Официально доля просроченных ссуд на отчетную дату составляет в портфеле 0.2% или 214.12 млн. руб. Уровень резервирования составляет 1.2% от объема портфеля. Уровень обеспеченности кредитов имуществом, принятым в залог составил – 120.8%, а с учетом гарантий и поручительств - 247.8%. Нормативы Банка России, характеризующие уровень диверсификации кредитного портфеля, - выполнены.

На отчетную дату вексельный портфель составил 59.33 млн. руб. или 0.0% от активов-нетто. В вексельном портфеле банка преобладают корпоративные векселя: векселя банков – 0 млн. руб., прочие векселя – 59.33 млн. руб. В вексельном портфеле доминируют векселя со сроками погашения свыше 3 лет: до востребования - 0%, от 1 до 30 дней - 0%, от 1 до 6 месяцев - 0%, от 0.5 до 1 года - 0%, от 1 до 3 лет - 0%, свыше 3 лет - 100.0%. Согласно данным на 01.09.2006 г. на

балансе банка отсутствуют векселя неоплаченные в срок и опротестованные. Объем вложений в векселя за период с 01.08.2006 г. по 01.09.2006 г. на 0.00 тыс. руб.

Объем портфеля госбумаг составляет 3.66 млрд. руб. и представляет собой незначительную часть активов-нетто 2.0%.

Совокупные обязательства на 01.09.2006 г. составляют 168.05 млрд. руб.: остатки на расчетных счетах клиентов – 33.99 млрд. руб., средства привлеченные в депозиты – 59.93 млрд. руб., обязательства по выпущенным собственным ценным бумагам – 4.37 млрд. руб. и обязательства перед кредитными организациями – 49.14 млрд. руб.

Средствами на расчетных счетах клиентов 33.99 млрд. руб. обеспечено формирование 20.2% ресурсной базы банка. Основная часть приходится на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций федеральной собственности – 199.88 млн. руб., государственной собственности – 5.54 млн. руб. и негосударственной собственности – 25.09 млрд. руб. Оборачиваемость по расчетным счетам корпоративных клиентов 31 оборотов в месяц или 770.93 млрд. руб. в месяц. Остатки на счетах частных вкладчиков 3.4% обязательств или 5.66 млрд. руб. За исследуемый период с 01.08.2006 г. по 01.09.2006 г. средства на расчетных счетах клиентов уменьшились на 7.4% или на 2.70 млрд. руб. Доля средств бюджетных и внебюджетных фондов составляет 0.0% от ресурсной базы банка или 0.00 тыс. руб.

Объем привлеченных корпоративных депозитов на 01.09.2006 г. составил 49.44 млрд. руб. или 29.4% от ресурсной базы. От частных лиц привлечено 10.49 млрд. руб. или 6.2%. В настоящее время большая часть вкладов привлечена на срок от 1 до 3 лет: до востребования - 5.1%, от 1 до 30 дней - 22.6%, от 1 до 6 месяцев - 32.9%, от 0.5 до 1 года - 5.4%, от 1 до 3 лет - 33.2%, свыше 3 лет - 0.8%. Доля депозитов в валюте составляет 57.4%. За отчетный период средства на депозитных счетах клиентов увеличились на 14.5% или на 7.59 млрд. руб.

За счет выпуска ценных бумаг обеспечено привлечение ресурсов в объеме 4.37 млрд. руб. или 2.6% обязательств. Выпущенные долговые обязательства за период с 01.08.2006 г. по 01.09.2006 г. увеличились на 0.0% или на 619.00 тыс. руб.

Доля межбанковских ресурсов в ресурсной базе составляет 29.2% или 49.14 млрд. руб. Средства кредитных организаций выросли на 20.8% или на 8.45 млрд. руб.

Собственные средства банка на 01.09.2006 г. составили 19.68 млрд. руб., уставный капитал 5.13 млрд. руб. Величина капитала, рассчитанная по инструкции Банка России, составляет 21.55 млрд. руб. Значение норматива Н1 (достаточность капитала с учетом риска активов) составило 11.4%, что едва превышает минимальные требования Банка России. За отчетный период собственные средства банка по методике Банка России увеличились на 1.6% или на 333.91 млн. руб. На отчетную дату деятельность банка прибыльна - балансовая прибыль 3.82 млрд. руб.

Показатели оценки финансового состояния банка-контрагента на 01.09.2006 г.

1. Коэффициент достаточности капитала (Н1): 11.4%
2. Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2): 30.2%
3. Коэффициент рентабельности активов (ROA): 2.0%
4. Коэффициент клиентской базы (CBR): 52.6%

Итоговая оценка финансового состояния: 22 балла(ов).