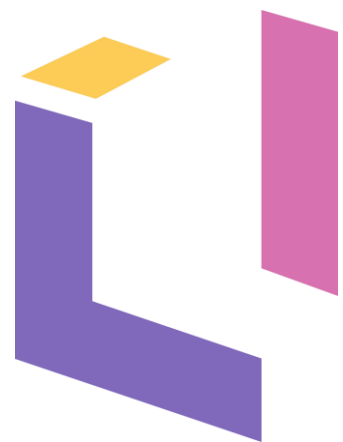




ДЕМОСТЕНД

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА



Особенности Optimacros



Платформа Optimacros поддерживает широкий набор инструментов оптимизации, аналитики и обработки данных.

Предлагает расширенные возможности интеграции с существующими решениями.

Обеспечивает гибкость в настройке интерфейсов, структур хранения и расчетов.

Реализует возможность кастомизации на уровне скриптов и пользовательских макросов.



В модели реализовано



01

КОНСОЛИДАЦИЯ ДАННЫХ КРЕДИТНОГО И ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЕЙ

02

НАСТРАИВАЕМЫЕ ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ

03

ПЛАН-ФАКТ АНАЛИЗ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

04

GAP-АНАЛИЗ ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО И ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЕЙ

05

БЛОК ПРОГНОЗИРОВАНИЯ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

06

СЦЕНАРНЫЙ АНАЛИЗ ПРОХОЖДЕНИЯ ПЛАНОВОГО ПЕРИОДА

Эффективная консолидация данных



В МОДЕЛИ ВОЗМОЖНО:

Импортировать данные о кредитных и депозитных договорах

Производить пользовательскую настройку отчётности

Осуществлять расчеты в режиме реального времени

Детализировать сводную отчетность до требуемого уровня granularity

Получить качественную визуализацию полученных результатов

Всего	Родитель	р.L01.01 Сумма	р.L01.01 Категория качества
Юридические лица	Всего		
КД №124671/2016	Юридические лица	38 782 744 503	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124672/2016	Юридические лица	150 089 932	II категория (нестандартные ссуды)
КД №124673/2016	Юридические лица	221 751 187	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124674/2016	Юридические лица	1 977 155 858	IV категория (проблемные ссуды)
КД №124675/2017	Юридические лица	30 715 933 646	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124676/2017	Юридические лица	123 479 358	II категория (нестандартные ссуды)
КД №124677/2017	Юридические лица	662 145 496	IV категория (проблемные ссуды)
КД №124678/2017	Юридические лица	265 789 319	II категория (нестандартные ссуды)
КД №124679/2017	Юридические лица	1 059 922 986	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124680/2017	Юридические лица	1 144 187 418	IV категория (проблемные ссуды)
КД №124681/2017	Юридические лица	27 923 576 042	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124682/2017	Юридические лица	2 847 104 435	IV категория (проблемные ссуды)
КД №124683/2017	Юридические лица	4 919 796 464	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124684/2017	Юридические лица	14 690 433 524	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124685/2017	Юридические лица	459 823 261	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124686/2017	Юридические лица	551 787 914	IV категория (проблемные ссуды)
КД №124687/2017	Юридические лица	4 020 216 911	IV категория (проблемные ссуды)
КД №124688/2017	Юридические лица	7 084 506 908	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124689/2017	Юридические лица	5 903 755 756	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124690/2017	Юридические лица	22 443 717 884	III категория (сомнительные ссуды)
КД №124691/2017	Юридические лица	25 385 069 129	III категория (сомнительные ссуды)

Подтверждение импорта ✕

Основные Расширенные ETL Скрипт / JSON-мэппинг При Загрузке

Стандартный Импорт

Вы уверены, что хотите импортировать в → **L01.01**

Кредитные договоры ?

L01.01 Кредитные договоры--2023.06.01--12.59.xlsx

ОТМЕНА **ПОДТВЕРДИТЬ**

Кредитный портфель по видам продуктов

	Jan 22	Feb 22	Mar 22
Всего	2 887 534 435	2 941 279 592	3 089 634 291
Юридические лица	2 226 665 190	2 291 402 667	2 384 530 473
Крупный бизнес	1 353 546 763	1 377 068 916	1 397 857 828
Средний бизнес	564 812 146	571 949 932	586 772 873
Малый бизнес	308 306 282	342 383 819	399 899 772
Физические лица	466 961 321	468 764 842	475 399 572
Потребительский кредит	110 605 666	129 231 916	131 187 389
Автокредит	96 345 698	87 150 494	99 840 010
Ипотека	260 009 957	252 382 433	244 372 173
МБК	193 907 924	181 112 082	229 704 246
МБК	193 907 924	181 112 082	229 704 246

Кредитный портфель в разбивке по месяцам

	Jan 22	Feb 22	Mar 22
Всего	2 900 036 259	2 927 850 750	2 941 840 552
Юридические лица	2 185 059 439	2 266 981 505	2 291 963 628
До 30 дней	-	-	-
До 180 дней	232 474 456	245 100 253	248 428 154
До 1 года	106 990 651	110 239 227	112 618 128
До 3 лет	418 451 445	423 041 565	424 564 704
Свыше 3 лет	1 427 142 887	1 488 600 460	1 506 352 641
Физические лица	458 235 833	466 961 321	468 764 842
До 30 дней	63 977 603	69 795 145	70 375 363
До 180 дней	7 291 381	7 687 556	7 788 736
До 1 года	3 077 748	3 172 248	3 209 788
До 3 лет	3 255 499	3 291 508	3 306 067
Свыше 3 лет	380 633 603	383 014 864	384 084 888
МБК	256 740 986	193 907 924	181 112 082
До 30 дней	30 245 071	14 841 336	20 288 566
До 180 дней	226 495 915	179 066 587	160 823 517

Гибкая настройка визуализации



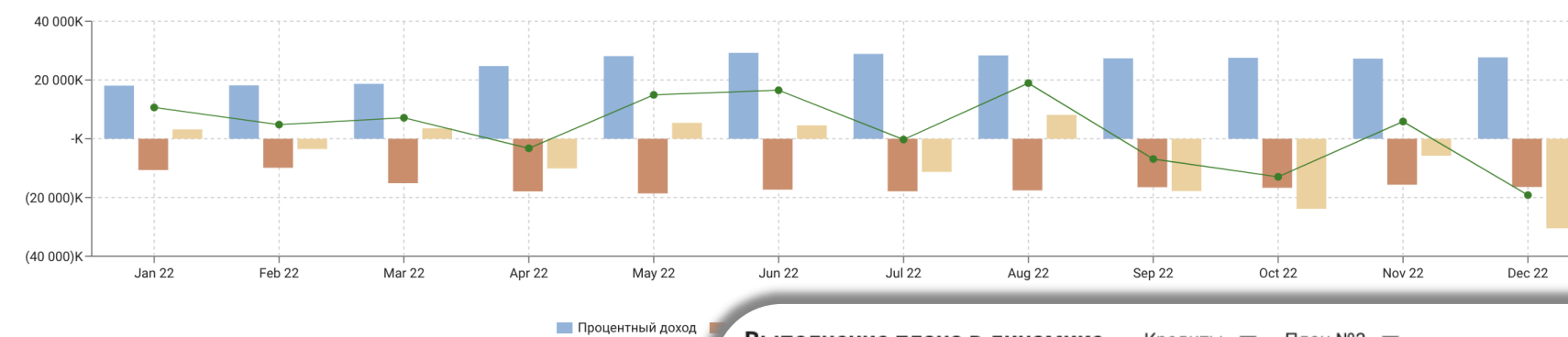
БЫСТРО И ПРОСТО:

Индивидуальная настройка под пользовательские потребности позволяет легко демонстрировать результаты работы банка

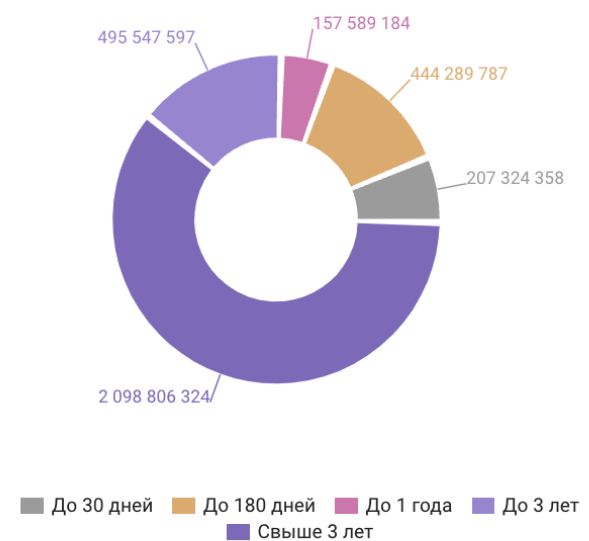
Визуальная подсветка результатов помогает принимать оперативные решения

Возможность ручной корректировки позволяет быстро внести изменения в отчет

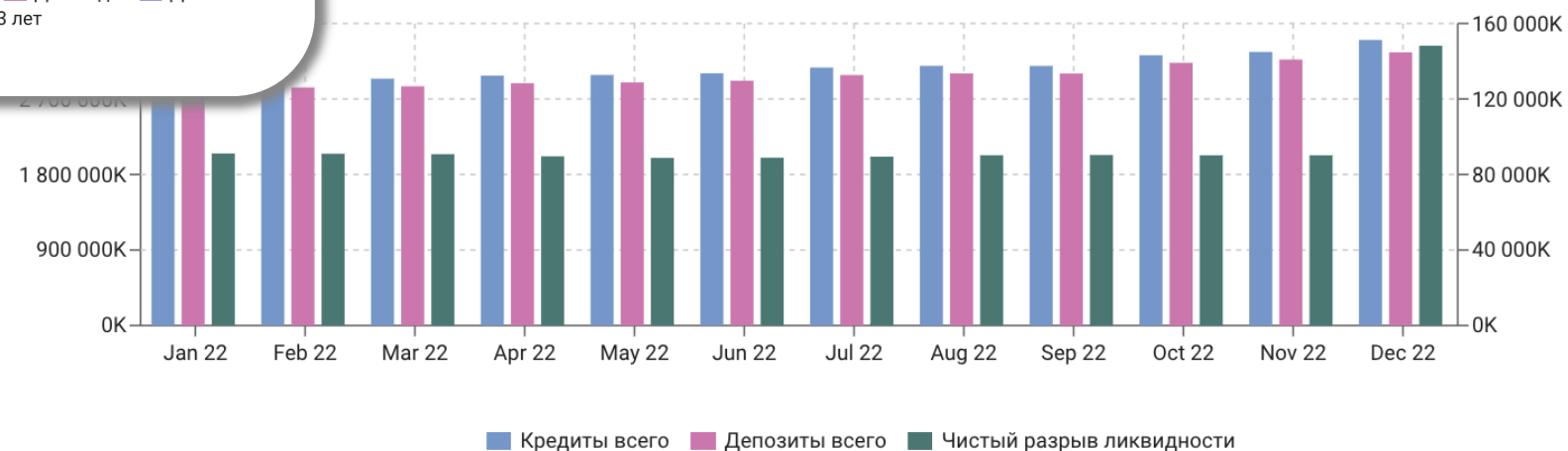
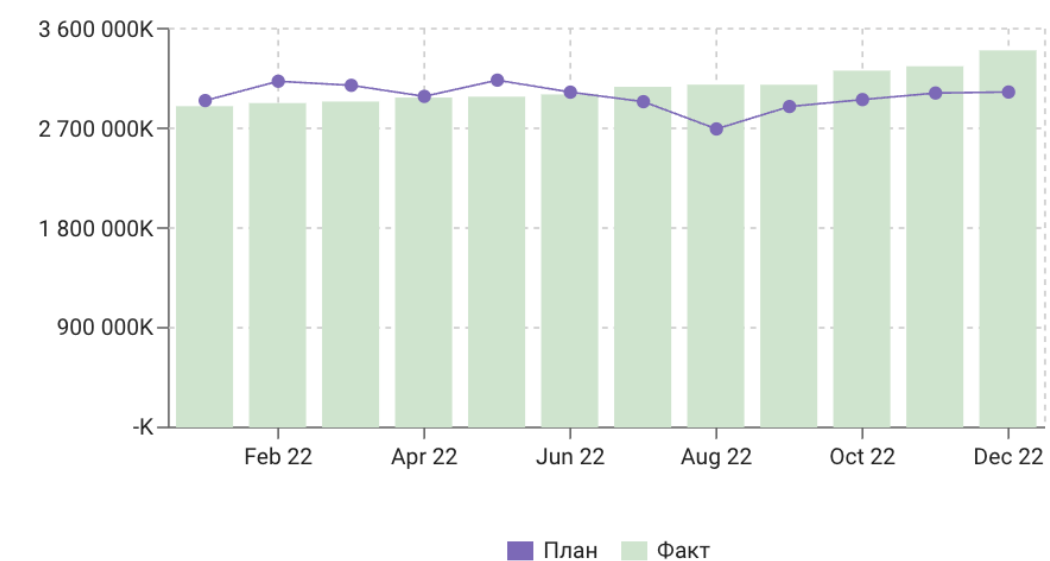
Динамика показателей



Структура КП по срочности



Выполнение плана в динамике Кредиты План №3





Блок прогнозирования и анализ сценариев

БЫСТРО И ПРОСТО:

Задавайте параметры, влияющие на результаты планового периода

Определяйте различные сценарии прохождения периода

Прогнозируйте результаты основных отчетов

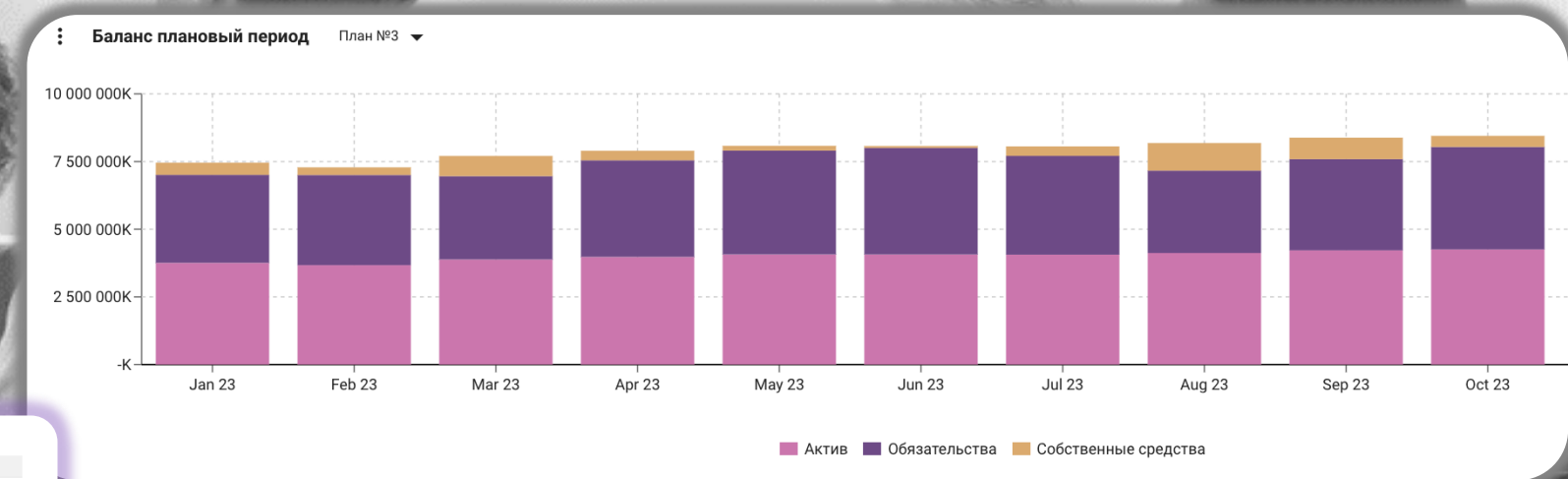
Анализируйте прогнозные ключевые метрики

Сравнивайте сценарии между собой

Внести ключевую ставку Указать прирост Указать маржинальность

Выберите сценарий

Сценарий ключевой ставки ЦБ РФ Сценарий с варьирующей КС ЦБ РФ



ВЕРСИЯ ПЛАНА 1:

FY23

355 077 289

ВЕРСИЯ ПЛАНА 2:

FY23

452 629 060

ВЕРСИЯ ПЛАНА 3:

FY23

422 345 501

PnL плановый период План №3

	FY23	Jan 23	Feb 23	Mar 23	Apr 23
Процентный доход	490 970 630	32 833 987	32 118 766	35 246 705	37 884 648
Процентный расход	(240 773 748)	(14 611 215)	(13 466 818)	(15 576 067)	(18 566 071)
Чистый процентный доход	250 196 883	18 222 773	18 651 948	19 670 638	19 318 577
Резервы	(70 617 900)	3 577 992	(3 365 355)	4 001 329	(9 282 729)
Создание	(446 986 922)	(23 625 135)	(23 614 337)	(24 644 332)	(30 551 412)
Восстановление	376 369 021	27 203 128	20 248 982	28 645 661	21 268 684
Операционная прибыль	179 578 983	21 800 765	15 286 593	23 671 967	10 035 849

Аналитический блок и расчеты

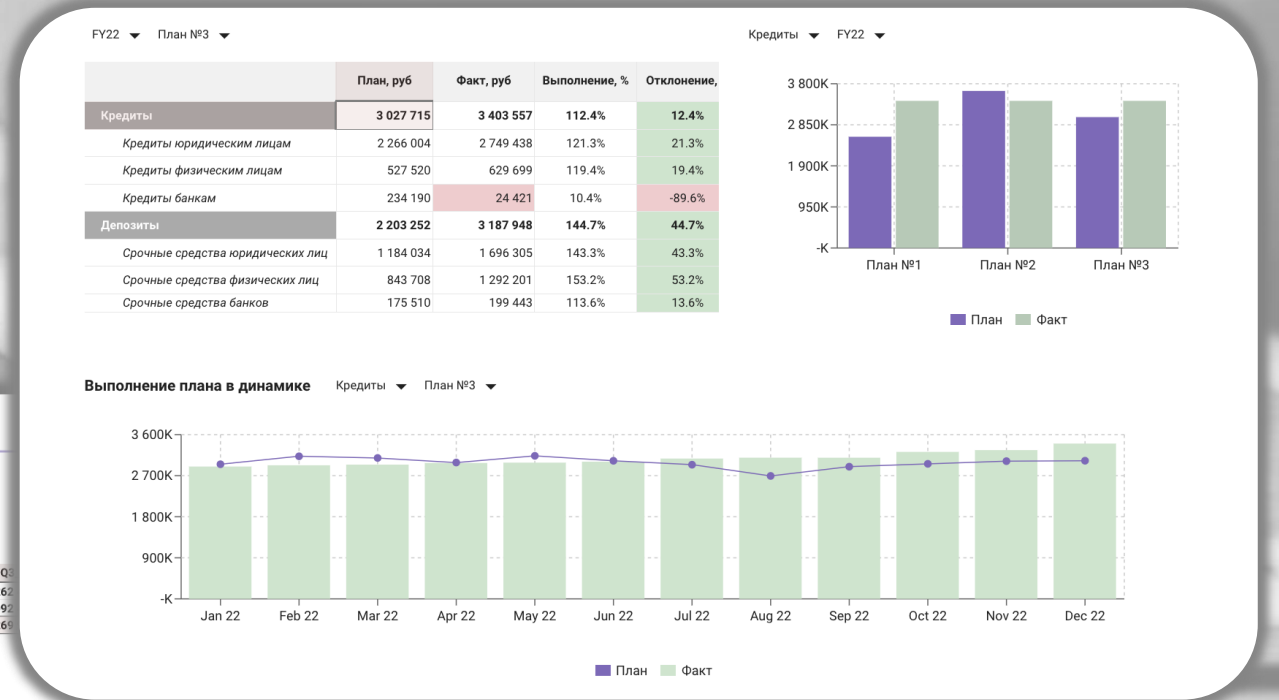


БЫСТРО И ПРОСТО:

План-факт анализ позволит провести оценку деятельности банка в разрезе различных плановых версий

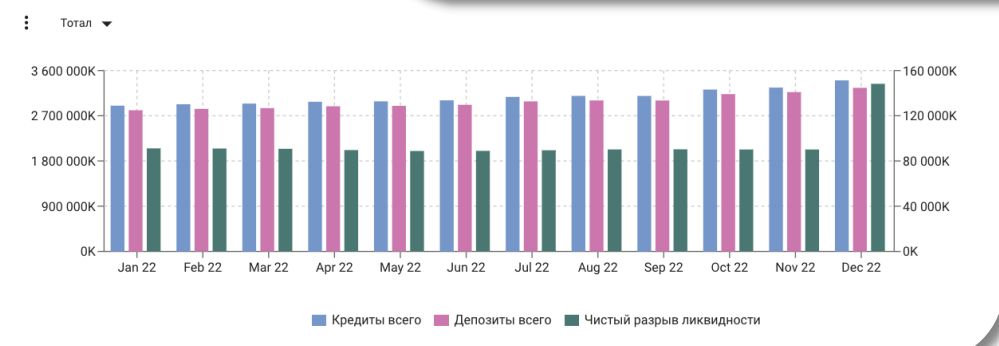
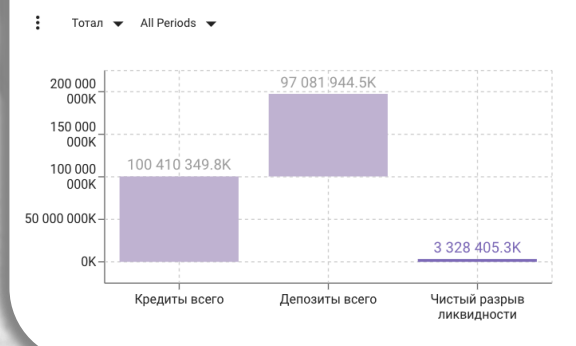
GAP-анализ даст представление о соотношении кредитного и депозитного портфелей

Расчетный блок модели предоставит графики начисления процентов и погашения кредитов, а также выбытия депозитов



GAP анализ

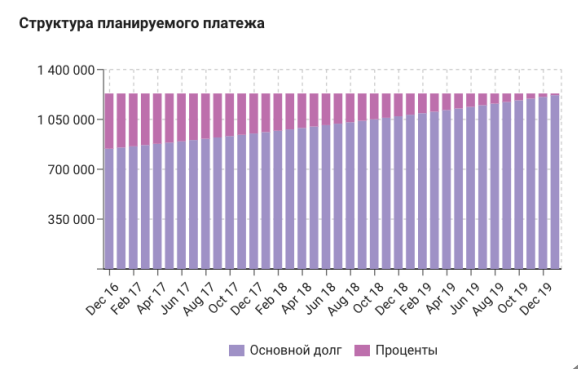
	Q1_22	Apr 22	May 22	Jun 22	Q2_22	Jul 22	Aug 22	Sep 22	Q3_22
Кредиты всего	8 769 727 561	2 977 931 471	2 985 897 959	3 006 305 603	8 970 135 033	3 074 509 203	3 094 327 436	3 093 570 826	9 260 135 033
Депозиты всего	8 496 861 615	2 888 297 731	2 897 102 868	2 917 384 912	8 702 785 511	2 985 044 102	3 004 138 480	3 003 256 937	8 990 135 033
Чистый разрыв ликвидности	272 865 945	89 633 741	88 795 091	88 920 690	267 349 522	89 465 101	90 188 956	90 313 889	269 999 999



May 17	6	34 477 647	1 231 798	887 022	344 776	33 590 625	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Jun 17	7	33 590 625	1 231 798	895 892	335 906	32 694 733	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Jul 17	8	32 694 733	1 231 798	904 851	326 947	31 789 883	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Aug 17	9	31 789 883	1 231 798	913 899	317 899	30 875 984	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Sep 17	10	30 875 984	1 231 798	923 038	308 760	29 952 945	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Oct 17	11	29 952 945	1 231 798	932 269	299 529	29 020 677	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Nov 17	12	29 020 677	1 231 798	941 591	290 207	28 079 086	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Dec 17	13	28 079 086	1 231 798	951 007	280 791	27 128 079	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Jan 18	14	27 128 079	1 231 798	960 517	271 281	26 167 561	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Feb 18	15	26 167 561	1 231 798	970 122	261 676	25 197 439	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Mar 18	16	25 197 439	1 231 798	979 824	251 974	24 217 615	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Apr 18	17	24 217 615	1 231 798	989 622	242 176	23 227 994	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
May 18	18	23 227 994	1 231 798	999 518	232 280	22 228 476	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Jun 18	19	22 228 476	1 231 798	1 009 513	222 285	21 218 962	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Jul 18	20	21 218 962	1 231 798	1 019 608	212 190	20 199 354	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Aug 18	21	20 199 354	1 231 798	1 029 804	201 994	19 169 550	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Sep 18	22	19 169 550	1 231 798	1 040 102	191 695	18 129 447	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Oct 18	23	18 129 447	1 231 798	1 050 504	181 294	17 078 944	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Nov 18	24	17 078 944	1 231 798	1 061 009	170 789	16 017 935	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Dec 18	25	16 017 935	1 231 798	1 071 619	160 179	14 946 316	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Jan 19	26	14 946 316	1 231 798	1 082 335	149 463	13 863 982	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Feb 19	27	13 863 982	1 231 798	1 093 158	138 640	12 770 823	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Mar 19	28	12 770 823	1 231 798	1 104 090	127 708	11 666 734	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Apr 19	29	11 666 734	1 231 798	1 115 131	116 667	10 551 603	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
May 19	30	10 551 603	1 231 798	1 126 282	105 516	9 425 321	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Jun 19	31	9 425 321	1 231 798	1 137 545	94 253	8 287 776	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль
Jul 19	32	8 287 776	1 231 798	1 148 920	82 878	7 138 856	Свыше 3 лет	Юридические л...	Рубль

КД №124671/2016

Сумма кредита	38 782 745
Дата выдачи	01.11.2016
Дата погашения	22.01.2020
Срок кредитования	Свыше 3 лет
Запланированное число платежей	38
Коэффициент аннуитета	0.03176
Сумма ежемесячного платежа	1 231 797
Процентная ставка	12.00%
Категория качества	III категория (сомнительные ссуды)
Создание резерва	8 144 376.34
Начало оплат	01.12.2016



Optimacros - это



L01.01 Кредитные договоры

Родитель	р.L01.01 Сумма	р.L01.01 Категория качества
Всего		
Юридические лица	Всего	
КД №124671/2016	Юридические лица	
КД №124672/2016	Юридические лица	
КД №124673/2016	Юридические лица	
КД №124674/2016	Юридические лица	
КД №124675/2017	Юридические лица	
КД №124676/2017	Юридические лица	
КД №124677/2017	Юридические лица	
КД №124678/2017	Юридические лица	
КД №124679/2017	Юридические лица	
КД №124680/2017	Юридические лица	
КД №124681/2017	Юридические лица	
КД №124682/2017	Юридические лица	
КД №124683/2017	Юридические лица	
КД №124684/2017	Юридические лица	
КД №124685/2017	Юридические лица	
КД №124686/2017	Юридические лица	
КД №124687/2017	Юридические лица	4 020 216 911 IV категория (проблемные ссуды)
КД №124688/2017	Юридические лица	7 084 506 908 III категория (сомнительные ссуды)
КД №124689/2017	Юридические лица	5 903 755 756 III категория (сомнительные ссуды)
КД №124690/2017	Юридические лица	22 443 717 884 III категория (сомнительные ссуды)
КД №124691/2017	Юридические лица	25 385 069 129 III категория (сомнительные ссуды)
КД №124692/2017	Юридические лица	594 377 658 III категория (сомнительные ссуды)

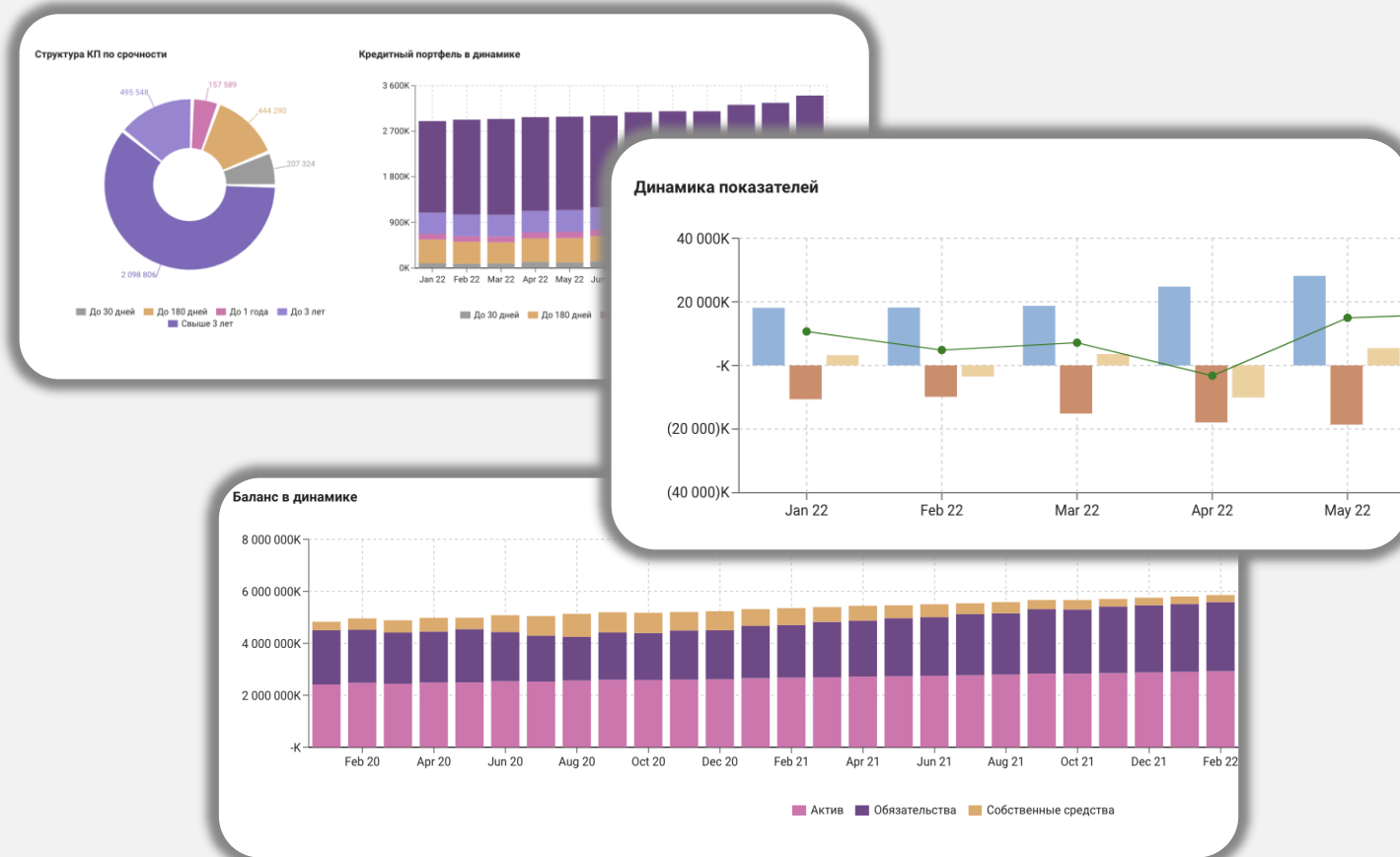
Подтверждение импорта

Основные | Расширенные | ETL Скрипт / JSON-мэппинг | При Загрузке

Стандартный Импорт

Вы уверены, что хотите импортировать в → L01.01 Кредитные договоры? L01.01 Кредитные договоры--2023.06.01--12.59.xlsx

ОТМЕНА | ПОДТВЕРДИТЬ



Self-Service: обладает гибкостью Excel. Создан, чтобы заменить громоздкие и неудобные модели в MS Excel и негибкие традиционные системы планирования.

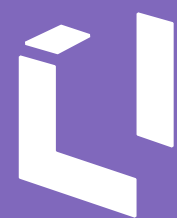
Возможность построения моделей планирования любого уровня детализации (гранулярности), в т.ч. до уровня проводок и транзакций.

Интеграция с различными системами (1C, SAP и др.), базами данных (MS SQL, Oracle DB, PostgreSQL и др.), веб-сервисами, приложениями и пр. Еще можно импортировать данные с помощью drag-and-drop, перетаскивая файл в рабочую область.

Optimacros предлагает более 15 видов графиков для визуализации данных.

Каждый из них можно гибко настроить - выбрать цвета, отображение осей, типы линий, кратность значений, исключить пустые и итоговые показатели.

Установка на серверах компании или в облаке на выбор. Позволяет уйти из дорогих и небезопасных облаков, установив сервера внутри компании.



Optimacros

НАШИ КОНТАКТЫ

АДРЕС: 125504, МОСКВА
ДМИТРОВСКОЕ Ш. Д.81, ПОМ. 35/2

INFO@OPTIMACROS.COM

+7 495 108 68 58

ЗАПРОСИТЕ
ДЕМОНСТРАЦИЮ
МОДЕЛИ



Спасибо за
внимание!