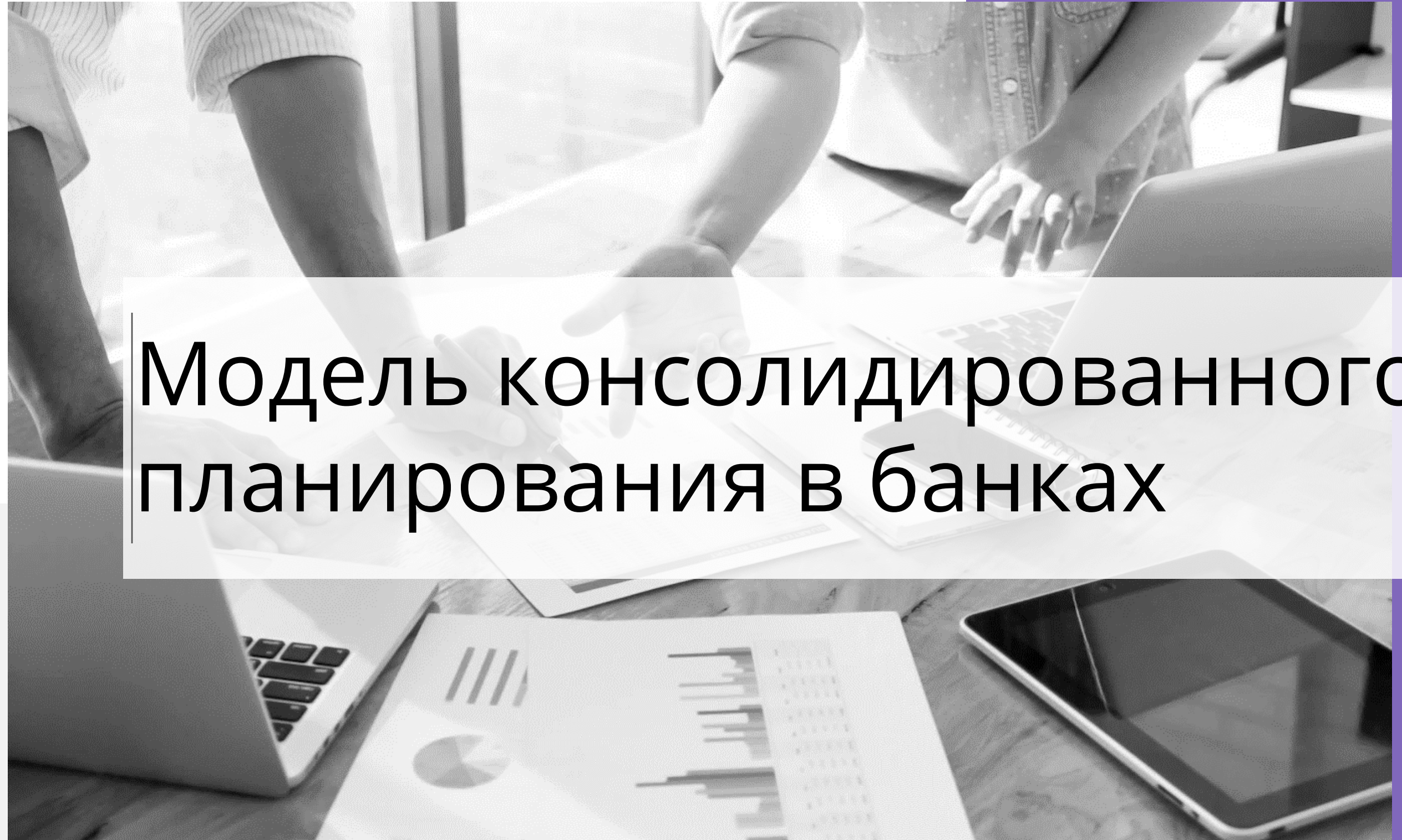




# Модель консолидированного планирования в банках



# Описание демостенда



Консолидированный бюджет, а также сопутствующая ему управленческая и финансовая отчетность — важнейшие источники получения информации о совокупной деятельности компании, объединяющей в своем составе **несколько взаимосвязанных юридических лиц с различными направлениями деятельности.**

Особенности банковской модели консолидированного бюджета сконцентрированы в части планирования финансового результата от основной деятельности, в первую очередь. Именно эта часть состоит из множества независимых (или слабо зависимых) друг от друга блоков, таких как депозитный и кредитный портфели, комиссионные доходы и расходы, блоки ценных бумаг, основных средств и т.д.

Именно в связи с этим, особенностью нашего подхода является возможность **внедрять Optimacros поэтапно.** Первым шагом реализуется консолидирующий универсальный блок, результатом которого являются **итоговые отчёты (BS, PL и CF) с встроенными механизмами балансировки и консолидации.** Далее поэтапно без влияния на структуру итоговой отчётности реализуются и **подключаются отдельные** перечисленные выше **блоки.**

В нашей демонстрационной модели показана структура итоговой отчётности, несколько примеров отдельных доходных и расходных блоков, а также подключение блоков к итоговой отчётности.

## Консолидированное планирование

Проверка загрузки данных План

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
Загрузка в Импорте факта	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑
Загрузка в Импорте постатейно	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑
Загрузка в Импорте двойной записью	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑
Ошибки Импорта факта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ошибки Импорта постатейно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ошибки Импорта двойной записью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Проверка сходимости активов с пассивами по отдельным компаниям План Группа компаний 1

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
Отчетность отдельных компаний	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВГО с компаниями одной группы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Консолидация с компаниями одной ...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Проверка сходимости активов с пассивами на консо уровне План Все компании

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
ВГО между разными группами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Консолидация итоговая, в т.ч. между...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Проверка на положительное значение счета Денежные средства и их эквиваленты План Все компании

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
Проверка ДС	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑



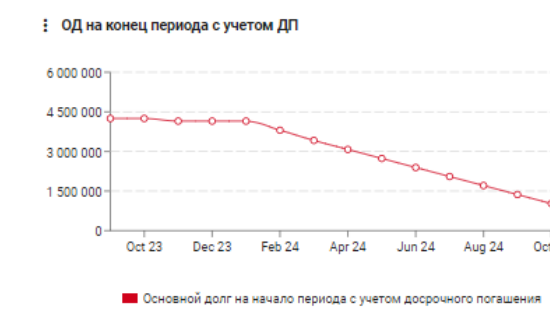
## Отдельные блоки расчётов

ФОТ	ОС и НМА	Займы
Закладные	Прочие кредиты	Ценные бумаги
Блок 7	Блок 8	Блок 9
Блок 10	Блок 11	Блок 12

## Займы по графику

Справочная информация По графику / 2024 План

	Sep 23
Валюта	RUB
Юридическое лицо	ЮЛ_1
Тип ставки	Инфляция
Дата выдачи	01.01.2022
Дата погашения	30.10.2024
Основной долг на последний месяц факта	4 250 000
Задолженность по процентам на последний месяц факта	50 000
Всего погашений	10
Прошло погашений	-3
Число оставшихся погашений	13
Осталось платежных периодов	0
Размер равномерного погашения ОД	326 923
Периодичность выплаты ОД	1
Начало погашений ОД	31.01.2024
Периодичность процентных платежей	1
Начало погашений процентных платежей	01.01.2023



# Цели демостенда

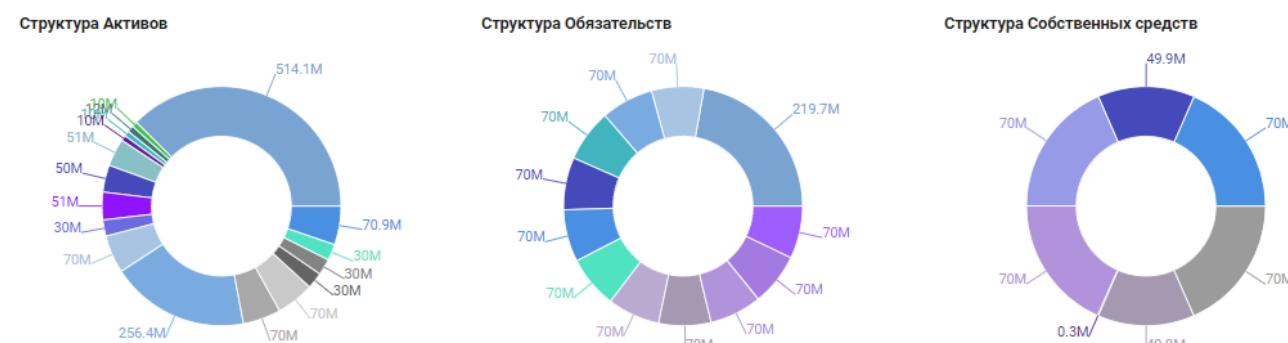


**Основная цель демостенда:** показать, что Optimascros хорошо подходит не только для реализации типовой бизнес-логики модели банковского бюджетирования, но и для реализации поэтапного подхода к её внедрению.

**Демостенд раскрывает следующие возможности Optimascros:**

- настройка прямой загрузки необходимой информации непосредственно из систем-источников,
- внесение ручных корректировок или пользовательских значений параметров с online-пересчётом изменений результата модели,
- поддержка необходимых для реализации бизнес-логики функций,
- связь между логически независимыми консолидируемыми блоками и прослеживаемость формульных расчётов,
- построение основных и наиболее часто используемых вариантов визуализации данных.

## Balance sheet



	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
<b>CA1 - Активы</b>	<b>1 369 694 887</b>	<b>1 365 633 977</b>	<b>1 362 168 520</b>	<b>1 368 335 174</b>	<b>1 365 979 024</b>	<b>1 359 907 134</b>	<b>1 353 399 345</b>	<b>1 347 934 255</b>	<b>1 340 682 253</b>	<b>1 332 498 388</b>	<b>1 323 446 670</b>	<b>1 315 309 074</b>	<b>1 308 112 710</b>	<b>1 304 371 793</b>	<b>1 302 156 582</b>	<b>1 300 606 777</b>
CA1.1 - Денежные средства и их эквиваленты	560 000 000	514 103 263	467 551 978	430 210 582	397 336 318	361 997 592	325 414 633	290 276 247	255 396 496	220 610 809	225 256 475	230 716 262	236 183 948	244 307 082	253 855 921	261 970 167
CA1.2 - Название счёта BS 3	10 000 000	10 019 000	10 038 000	10 057 000	10 076 000	10 095 000	10 114 000	10 133 000	10 152 000	10 171 000	10 190 000	10 209 000	10 228 000	10 247 000	10 266 000	10 285 000
CA1.3 - Средства в финансовых учреждениях	10 000 000	12 005 000	15 010 000	19 015 000	23 006 000	25 997 000	29 988 000	33 979 000	35 970 000	36 961 000	37 952 000	38 943 000	39 934 000	41 925 000	43 916 000	47 907 000
CA1.4 - Название счёта BS 5	10 000 000	10 015 000	10 030 000	10 045 000	70 000	-9 905 000	-19 880 000	-29 855 000	-39 830 000	-49 805 000	-59 780 000	-69 755 000	-79 730 000	-89 705 000	-99 680 000	-109 655 000
CA1.5 - Название счёта BS 6	10 000 000	10 036 000	10 072 000	10 108 000	10 144 000	10 180 000	10 216 000	10 252 000	10 288 000	10 324 000	10 360 000	10 396 000	10 432 000	10 468 000	10 504 000	10 540 000
CA1.6 - Название счёта BS 7	50 000 000	50 985 000	52 470 000	54 155 000	55 840 000	57 625 000	59 510 000	61 195 000	62 980 000	64 865 000	66 550 000	68 335 000	70 220 000	71 905 000	73 690 000	75 575 000
CA1.7 - Название счёта BS 8	50 000 000	49 995 000	49 990 000	49 985 000	49 980 000	49 975 000	49 970 000	49 965 000	49 960 000	49 955 000	49 950 000	49 945 000	49 940 000	49 935 000	49 930 000	49 925 000
CA1.8 - Название счёта BS 9	50 000 000	51 004 000	53 008 000	55 012 000	57 016 000	59 020 000	61 024 000	63 028 000	65 032 000	67 036 000	69 040 000	71 044 000	73 048 000	75 052 000	77 056 000	79 060 000
CA1.9 - Инвестиционная недвижимость	30 000 000	30 025 000	30 050 000	30 075 000	30 100 000	30 125 000	30 150 000	30 175 000	30 200 000	30 225 000	30 250 000	30 275 000	30 300 000	30 325 000	30 350 000	30 375 000
CA1.10 - Недвижимость для продажи	70 000 000	70 014 000	70 028 000	70 042 000	69 057 000	68 072 000	67 087 000	66 102 000	65 117 000	64 132 000	63 147 000	62 162 000	61 177 000	60 192 000	59 207 000	58 222 000
CA1.11 - Основные средства и нематериальные активы	219 694 887	256 381 715	291 818 542	326 477 592	360 644 707	394 455 543	427 974 712	461 292 008	494 463 756	527 509 579	520 456 195	513 402 812	507 182 761	500 962 711	494 742 661	488 522 610
CA1.12 - Инвестиции в ассоциированные компании	70 000 000	70 025 000	70 050 000	70 075 000	70 095 000	70 120 000	70 145 000	70 170 000	70 195 000	70 220 000	70 245 000	70 270 000	70 295 000	70 320 000	70 345 000	70 370 000
CA1.13 - Название счёта BS 14	70 000 000	70 006 000	70 012 000	70 018 000	68 534 000	67 050 000	65 566 000	64 082 000	62 598 000	61 114 000	59 630 000	58 146 000	56 662 000	55 178 000	53 694 000	52 210 000
CA1.14 - Требования по текущему налогу на прибыль	30 000 000	30 035 000	30 070 000	30 105 000	30 140 000	30 175 000	30 210 000	30 245 000	30 280 000	30 315 000	30 350 000	30 385 000	30 420 000	30 455 000	30 490 000	30 525 000
CA1.15 - Требования по отложенному налогу на прибыль	30 000 000	30 015 000	30 030 000	30 045 000	30 060 000	30 075 000	30 090 000	30 105 000	30 120 000	30 135 000	30 150 000	30 165 000	30 180 000	30 195 000	30 210 000	30 225 000
CA1.16 - Название счёта BS 17	30 000 000	30 025 000	30 050 000	30 075 000	30 100 000	30 125 000	30 150 000	30 175 000	30 200 000	30 225 000	30 250 000	30 275 000	30 300 000	30 325 000	30 350 000	30 375 000
CA1.17 - Прочие активы	70 000 000	70 945 000	71 890 000	72 835 000	73 780 000	74 725 000	75 670 000	76 615 000	77 560 000	78 505 000	79 450 000	80 395 000	81 340 000	82 285 000	83 230 000	84 175 000
<b>CL2 - Обязательства</b>	<b>989 694 887</b>	<b>966 447 723</b>	<b>945 488 025</b>	<b>933 209 131</b>	<b>907 669 205</b>	<b>876 627 937</b>	<b>848 288 979</b>	<b>825 776 745</b>	<b>800 146 498</b>	<b>774 126 461</b>	<b>743 031 242</b>	<b>713 893 735</b>	<b>693 217 302</b>	<b>674 111 105</b>	<b>655 455 299</b>	<b>633 316 833</b>
CL2.1 - Название счёта BS 20	219 694 887	219 709 887	219 724 887	219 739 887	219 754 887	219 769 887	219 784 887	219 799 887	219 814 887	219 829 887	219 844 887	219 859 887	219 874 887	219 889 887	219 904 887	219 919 887
CL2.2 - Кредиты и займы полученные	70 000 000	66 369 336	61 867 948	68 019 054	62 795 843	57 401 075	51 748 617	46 641 115	41 506 667	36 356 538	30 999 719	25 408 711	20 168 365	17 673 668	16 414 362	15 175 896
CL2.3 - Облигации и векселя выпущенные	70 000 000	70 010 000	70 020 000	70 030 000	70 040 000	70 050 000	70 060 000	70 070 000	70 080 000	70 090 000	70 100 000	70 110 000	70 120 000	70 130 000	70 140 000	70 150 000
CL2.4 - Название счёта BS 23	70 000 000	70 010 000	70 020 000	70 030 000	70 040 000	70 050 000	70 060 000	70 070 000	70 080 000	70 090 000	70 100 000	70 110 000	70 120 000	70 130 000	70 140 000	70 150 000
CL2.5 - Название счёта BS 24	70 000 000	70 010 000	70 020 000	70 030 000	70 040 000	70 050 000	70 060 000	70 070 000	70 080 000	70 090 000	70 100 000	70 110 000	70 120 000	70 130 000	70 140 000	70 150 000
CL2.6 - Произвольные финансовые обязательства	70 000 000	70 020 000	70 040 000	70 060 000	70 080 000	70 100 000	70 120 000	70 140 000	70 160 000	70 180 000	70 200 000	70 220 000	70 240 000	70 260 000	70 280 000	70 300 000

Демостенд дает возможность пользователю рассмотреть пример реализованной бизнес-задачи, а также на основе примера составить представление о том, какие изменения необходимо в него внести, чтобы учесть свои особенности постановки аналогичной или похожей задачи.

# Схема автоматизированного процесса



## Входные данные

Фактические данные по всем статьям итоговой отчётности для план-факт анализа

Фактические детальные данные как отправные точки для расчёта плана

Глобальные параметры модели (лимиты, доли владения и др.)

Детальные параметры отдельных блоков (ставки, средние чеки, нормативы и др.)

## Интерфейсы

Интерфейс импорта и работы с загруженными данными

Интерфейс моделирования и работы с вводными параметрами

Интерфейс настройки и просмотра функциональных блоков

Интерфейс отчётности, корректировок и балансировки

## Визуализация

Сводная отчётность

Итоговые результаты отдельных расчётных блоков

Проверочные формы и отчёты об ошибках

## Выходные данные

Расчитанный консолидированный план по группе

Детальный расчитанный план на уровне сделок, сегментов, продуктов и пр.

Расчитанный бюджет, в том числе, ФОТ, АХР и пр.

# Консолидированный уровень



## Импорт факта, корректировок плана или плана по не автоматизированным блокам

Импорт факта Факт

	Сегмент	Продукт	ЮЛ	Счет	Контрагент	Валюта	Месяц	Сумма	ВГО - консолидация с компаниями одной группы?	ВГО - консолидация между разными группами?	Описание ошибки
<b>Итого</b>								<b>2 754 389 774</b>			
#1	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.1		RUB	30.09.2023	280 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#2	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.2		RUB	30.09.2023	5 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#3	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.3		RUB	30.09.2023	5 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#4	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.4		RUB	30.09.2023	5 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#5	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.5		RUB	30.09.2023	5 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#6	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.6		RUB	30.09.2023	25 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#7	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.7		RUB	30.09.2023	25 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#8	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.8		RUB	30.09.2023	25 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#9	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.9		RUB	30.09.2023	15 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#10	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.10		RUB	30.09.2023	35 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#11	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.11		RUB	30.09.2023	35 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#12	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.12		RUB	30.09.2023	35 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#13	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.13		RUB	30.09.2023	35 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#14	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.14		RUB	30.09.2023	15 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#15	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.15		RUB	30.09.2023	15 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#16	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.16		RUB	30.09.2023	15 000 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
#17	Сег_1	Прод_1	ЮЛ_1	CA1.17	ЮЛ_7	RUB	30.09.2023	35 000 000	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	

## Визуализация по сводным отчётам

### Profit and Loss



PL

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	FY23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24	FY24
CE6 - Чистая прибыль/убыток, приходящая на долю акционеров Гр...	300 000	19 056 254	17 394 241	18 285 548	55 036 043	23 053 776	24 839 378	21 701 169	16 918 144	18 247 244	17 706 172	21 913 501	20 869 911	13 350 068	15 235 281	16 210 595	20 458 661	230 603 900
CE6.1 - Чистая прибыль/убыток, приходящая на долю неконтр...	0	0	0	0	0	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	120 000
CE6.2 - Чистая прибыль	300 000	19 056 254	17 394 241	18 285 548	55 036 043	23 043 776	24 829 378	21 691 169	16 908 144	18 237 244	17 696 172	21 903 501	20 859 911	13 340 068	15 225 281	16 200 595	20 448 661	230 483 900
CE6.2.1 - Прибыль до налогообложения	300 000	19 072 254	17 410 241	18 301 548	55 084 043	23 059 776	24 845 378	21 707 169	16 924 144	18 253 244	17 712 172	21 919 501	20 875 911	13 356 068	15 241 281	16 216 595	20 464 661	230 575 900
CES.1.1.1 - Операционные доходы	180 000	23 584 247	25 183 773	26 864 858	77 584 878	32 597 446	24 649 327	31 892 785	27 127 462	28 553 749	27 965 196	32 244 831	31 201 241	22 889 479	24 693 891	25 769 065	29 917 071	249 249 224
CE4.1.1.1 - Операционные расходы	60 000	-4 757 092	-8 020 532	-8 798 310	-23 515 935	-9 672 670	-10 028 949	-10 220 616	-10 428 257	-10 525 505	-10 428 024	-10 530 230	-10 530 230	-9 672 410	-9 672 410	-9 672 410	-9 672 410	-121 264 3
CE6.2.1.1 - Чистые операционные доходы/расходы от инвести...	0	39 000	39 000	39 000	117 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000	468 000
CE6.2.1.2 - Чистые доходы/расходы по финансовым инструме...	20 000	128 000	128 000	128 000	404 000	118 000	118 000	118 000	118 000	118 000	118 000	118 000	118 000	118 000	118 000	118 000	118 000	1 416 000
CE6.2.1.3 - Результат от операций с ценными бумагами, имуще...	25 000	31 000	31 000	31 000	118 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	372 000
CE6.2.1.4 - Чистые доходы/расходы по операциям с недвижимо...	15 000	31 000	31 000	31 000	108 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	31 000	372 000
CE6.2.1.5 - Финансовый результат по активам (или выходящ...	0	4 000	4 000	4 000	12 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	48 000
CE6.2.1.6 - Финансовый результат по инвестициям в ассоцииро...	0	24 000	24 000	24 000	72 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	288 000

## Автоматизированные проверки и контроли

Проверка загрузки данных План

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
Загрузка в Импорт факта	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Загрузка в Импорт постатейно	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Загрузка в Импорт двойной записью	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ошибки Импорта факта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ошибки Импорта постатейно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ошибки Импорта двойной записью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Проверка сходимости активов с пассивами по отдельным компаниям План Группа компаний 1

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
Отчетность отдельных компаний	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВГО с компаниями одной группы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Консолидация с компаниями одной ...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Проверка сходимости активов с пассивами на консо уровне План Все компании

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
ВГО между разными группами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Консолидация итоговая, в т.ч. между...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Верхнеуровневая сводная отчетность

### Итоговые отчёты

BS

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
CA1 - Активы	739 284 645	737 344 264	736 030 329	744 859 949	743 927 296	740 136 313	736 201 520	733 060 227	728 025 550	722 057 983	715 174 800	709 154 505	704 072 257	702 490 628	702 383 164	703 453 783
CL2 - Обязательства	549 284 645	545 405 843	540 877 342	546 047 902	542 303 347	536 882 409	530 498 035	525 197 409	519 976 659	514 717 619	508 783 469	503 560 164	498 255 245	495 614 010	494 321 850	492 128 279
CC3 - Собственные средства	190 000 000	191 938 421	195 152 987	198 812 047	201 623 950	203 252 904	205 703 486	207 862 817	208 048 891	207 340 364	206 391 330	205 594 340	205 817 012	206 876 619	208 051 315	211 325 504

PL

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
CE6 - Чистая прибыль/убыток, приходящая на долю акцио...	150 000	1 908 421	3 184 566	3 629 060	2 781 903	1 598 954	2 420 582	2 129 332	156 074	-738 527	-979 034	-826 990	192 671	1 029 607	1 144 696	3 244 189
CE6.1 - Чистая прибыль/убыток, приходящая на долю ...	0	0	0	0	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
CE6.2 - Чистая прибыль	150 000	1 908 421	3 184 566	3 629 060	2 771 903	1 588 954	2 410 582	2 119 332	146 074	-748 527	-989 034	-836 990	182 671	1 019 607	1 134 696	3 234 189
CE6.2.1 - Прибыль до налогообложения	150 000	1 938 421	3 214 566	3 659 060	2 801 903	1 618 954	2 440 582	2 149 332	176 074	-718 527	-959 034	-806 990	212 671	1 049 607	1 164 696	3 264 189
CE4.1.1 - Расход по налогу на прибыль	0	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000

CF

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
CM8 - Чистое уменьшение/увеличение денежных средств и...	0	-43 760 031	-44 383 586	-34 662 253	-31 439 590	-33 041 642	-33 993 785	-32 797 672	-32 640 693	-32 547 656	6 835 939	7 598 822	7 603 536	10 304 154	11 678 319	10 756 402
CM8.1 - Чистые потоки денежных средств от финанс...	0	-3 102 940	-3 707 449	6 859 840	-4 591 284	-4 626 229	-4 896 322	-4 348 253	-4 364 161	-4 390 057	-4 982 708	-4 429 740	-4 454 051	-1 742 730	-504 216	-493 636
CM8.2 - Чистые потоки денежных средств от инвестиц...	0	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000	-39 921 000
CM8.3 - Чистые потоки денежных средств от операц...	0	-736 092	-755 136	-1 601 093	13											

# Уровень детальных моделей



## Параметры расчёта детальной модели

### Текущие займы

Загрузить из 1С

Реестр займов Факт Sep 23

№	Номер договора	Компания группы	Контрагент	Валюта займа	Тип учёта	Дата выдачи	Дата погашения	Основной долг на дату	Задолженность по процентам на дату	Тип ставки	Премия к ключу	Премия к инфляции	Начало процентных платежей	Периодичность процентных платежей	Начало погашений ОД	Периодичность выплаты ОД	Контрактная ставка на дату
Итого							108 099 213	95 000			1.30%	2.10%		13		17	64.40%
#1	20AB		ЮЛ_1	RUB	По графику	01.01.2022	30.10.2024	4 250 000	50 000	Инфляция		2.10%	01.01.2023		1	31.01.2024	1
#2	AN_18755		ЮЛ_2	RUB	Аннуитет	01.01.2022	30.10.2024	28 418 091	0	Фиксированная					1		10.20%
#3	152NF		ЮЛ_1	RUB	По графику	11.03.2023	12.09.2024	2 300 000	45 000	Ключевая ставка	1.30%		01.11.2023		2	02.11.2023	4
#4	RR_114_01_2022		ЮЛ_2	BYN	Аннуитет	05.01.2022	31.08.2024	1 131 122	0	Фиксированная					3		5
#5	34-2022-05/ДП		ЮЛ_7	RUB	Аннуитет	01.05.2022	30.04.2022	30 000 000	0	Фиксированная					1		6.00%
#6	00001323		ЮЛ_2	RUB	Аннуитет	01.08.2023	31.07.2027	10 000 000	0	Фиксированная					1		6.50%
#7	0000002		ЮЛ_1	RUB	По графику	01.03.2023	28.02.2028	12 000 000	0	Фиксированная			01.04.2023		1	01.04.2023	1
#8	OL-6957		ЮЛ_1	RUB	По графику	01.04.2022	31.03.2024	2 000 000	0	Фиксированная			20.07.2010		1	01.05.2022	1
#9	4174211108		ИЛ 7	ИЛ 9	По графику	01.07.2021	31.01.2024	14 000 000	0	Фиксированная					1		7.00%

## Результат расчёта детальной модели

### Новые займы

#### Форма для ввода данных по новому договору

Контрагент	
Юридическое лицо	ЮЛ_9
Валюта	KZT
Начало погашений ОД	07.12.2023
Дата выдачи	14.12.2023
Дата погашения	06.11.2025
Периодичность выплаты ОД	3
Периодичность процентных платежей	3
Тип ставки	Инфляция
Контрактная ставка	
Премия к ключевой ставке	
Премия к инфляции	3.40%
Начало погашений процентных платежей	18.12.2023
Объём начисления ОД	320 000
Тип учёта	По графику

Добавить в реестр

### Макропараметры

#### Макропараметры План

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24
Ключевая ставка, %	13.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%
Инфляция, %	6.00%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%

#### Мэппинг сегментов по типам учёта

	Сегмент
По графику	Ser_1
Аннуитет	Ser_2

### Мэппинг Займы

План

	Счет Дт	Счет Кт	Продукты
Начисление основного долга	CM8.1.4	CL2.2	Прод_1
Погашение основного долга с учетом досрочного погашения	CL2.2	CM8.1.5	Прод_1
Начисление процентов с учетом досрочного погашения	CE6.2.1.1.3.1.1	CL2.2	Прод_1
Погашение процентов с учетом досрочного погашения	CL2.2	CM8.3.1.2	Прод_1

### Займы по графику

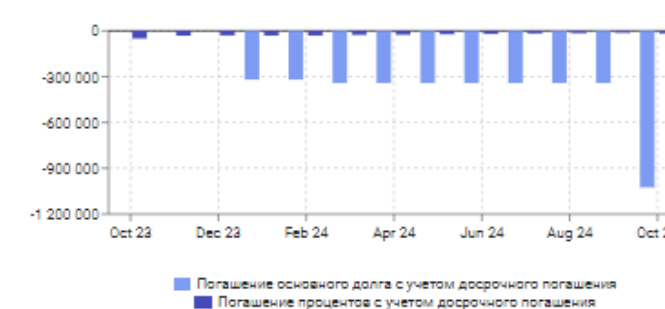
#### Справочная информация По графику / 20AB План

	Sep 23
Валюта	RUB
Юридическое лицо	ЮЛ_1
Тип ставки	Инфляция
Дата выдачи	01.01.2022
Дата погашения	30.10.2024
Основной долг на последний месяц факта	4 250 000
Задолженность по процентам на последний месяц факта	50 000
Всего погашений	10
Прошло погашений	5
Число оставшихся погашений	13
Осталось платежных периодов	0
Размер равномерного погашения ОД	326 923
Периодичность выплаты ОД	1
Начало погашений ОД	31.01.2024
Периодичность процентных платежей	1
Начало погашений процентных платежей	01.01.2023

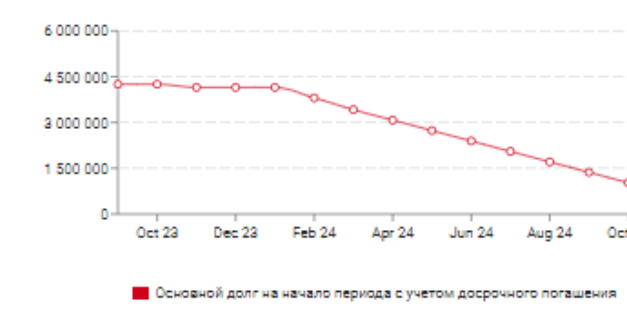
#### Калькуляция займов по графику

	Sep 23	Oct 23	Nov 23	Dec 23	Jan 24	Feb 24	Mar 24	Apr 24	May 24	Jun 24	Jul 24	Aug 24	Sep 24	Oct 24	Nov 24	Dec 24
--- Расчет по договору ---																
Контрактная ставка	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Инфляция	6.00%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%	6.69%
Премия к инфляции	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%	2.10%
Ключевая ставка	13.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%
Премия к ключевой ставке	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Начисление основного долга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Контрактная ставка на дату	8.10%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	8.79%	0.00%
Основной долг на начало периода	4 250 000	4 250 000	4 250 000	4 250 000	4 250 000	3 923 077	3 596 184	3 269 231	2 942 308	2 615 385	2 288 462	1 961 538	1 634 615	1 307 692	0	0
Погашение основного долга	0	0	0	0	-326 923	-326 923	-326 923	-326 923	-326 923	-326 923	-326 923	-326 923	-326 923	-326 923	-1 307 692	0
Основной долг на конец периода	4 250 000	4 250 000	4 250 000	4 250 000	3 923 077	3 596 184	3 269 231	2 942 308	2 615 385	2 288 462	1 961 538	1 634 615	1 307 692	0	0	0
Задолженность по процентам на начало периода	50 000	50 000	31 728	30 705	31 728	31 728	27 398	26 847	23 619	21 966	18 895	17 084	14 644	11 810	0	0
Начисление процентов	50 000	31 728	30 705	31 728	31 728	27 398	26 847	23 619	21 966	18 895	17 084	14 644	11 810	9 448	0	0
Погашение процентов	0	-50 000	-31 728	-30 705	-31 728	-31 728	-27 398	-26 847	-23 619	-21 966	-18 895	-17 084	-14 644	-11 810	-21 257	0
Задолженность по процентам на конец периода	50 000	31 728	30 705	31 728	31 728	27 398	26 847	23 619	21 966	18 895	17 084	14 644	11 810	0	0	0
--- Досрочное погашение ---																
Досрочное погашение, руб.	0	-100 000	0	0	0	-40 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Размер равномерного погашения ОД с учетом досрочного погашения	326 923	326 923	319 231	319 231	319 231	319 231	341 833	341 833	341 833	341 833	341 833	341 833	341 833	341 833	341 833	0
Основной долг на начало периода с учетом досрочного погашения	4 250 000	4 250 000	4 150 000	4 150 000	4 150 000	3 804 167	3 418 333	3 076 500	2 734 667	2 392 833	2 051 000	1 709 167	1 367 333	1 025 500	0	0
Погашение основного долга с учетом досрочного погашения	0	0	0	0	-319 231	-319 231	-341 833	-341 833	-341 833	-341 833	-341 833	-341 833	-341 833	-341 833	-1 025 500	0
Основной долг на конец периода с учетом досрочного погашения	4 250 000	4 150 000	4 150 000	4 150 000	3 804 167	3 418 333	3 076 500	2 734 667	2 392 833	2 051 000	1 709 167	1 367 333	1 025 500	0	0	0
Задолженность по процентам на начало периода с учетом досрочного погашения	50 000	50 000	31 728	29 982	30 982	30 982	26 568	25 519	22 227	20 416	17 287	15 312	12 760	9 879	0	0
Начисление процентов с учетом досрочного погашения	50 000	31 728	29 982	30 982	30 982	26 568	25 519	22 227	20 416	17 287	15 312	12 760	9 879	7 409	0	0
Погашение процентов с учетом досрочного погашения	0	-50 000	-31 728	-29 982	-30 982	-30 982	-26 568	-25 519	-22 227	-20 416	-17 287	-15 312	-12 760	-9 879	0	0
Задолженность по процентам на конец периода с учетом досрочного погашения	50 000	31 728	29 982	30 982	30 982	26 568	25 519	22 227	20 416	17 287	15 312	12 760	9 879	0	0	0

#### Погашение ОД и % с учетом ДП



#### ОД на конец периода с учетом ДП





# Преимущества системы



- Возможность верхнеуровневого и детального анализа постатейно или, при необходимости, вплоть до договора
- Гибкая ролевая модель - настраиваемая видимость для каждого пользователя для обеспечения безопасности данных
- Интеграция с системами-источниками фактических данных
- Онлайн-пересчёт модели при любых изменениях в исходных данных (при перезагрузке данных из источников или изменениях значений параметров)
- Возможность ведения исходных данных как по принципу двойной записи, так и по статьям
- Запись логов событий
- Поддержка поэтапного ввода в эксплуатацию отдельных блоков без влияния на консолидацию



# ДО СКОРОЙ ВСТРЕЧИ

Глоубайт  
г. Москва,  
Нижний Сусальный  
переулок, д. 5с19,  
офис 307