

eXplorer for Bank

Copyright 2009 © 2003,2009 by Serg Markov

eXplorer
for bank

Заголовок сторінка 1

Ця сторіка розповідає про продукт

by Serg Markov

На сьогоднішній день банки дуже часто стикаються з проблемою відсутності достовірної інформації про фінансовий стан банку в режимі „on line”, відсутністю механізмів довгострокового планування, що, в свою чергу, веде до стратегічних прорахунків в управлінні банком, неможливості своєчасно відреагувати на проблемні ситуації та їм запобігти. Наслідком таких явищ є екстрене втручання в перебіг процесів з метою подолання кризових явищ. Проте такі заходи не гарантують, що подібні ситуації не виникнуть у майбутньому. Передбачити їх появу та контролювати в режимі „on line” традиційними методами є непростою завданням навіть для найдосвідченіших спеціалістів.

В зв'язку з цим хочемо запропонувати Вам сучасну інформаційно-аналітичну програму „eXplorer for Bank”, яка полегшить роботу багатьох структурних підрозділів, зокрема планово-економічного, кредитного, відділів продажу та дасть змогу керівництву отримувати необхідну інформацію в поточному режимі (як для внутрішнього користування, так і для презентації).

Перша версія даної програми була розроблена у 1997 році та інстальована в Банку Пекао (Україна) ТзОВ у м.Луцьку. На сьогоднішній день аналогів даної програми на ринку програмного забезпечення в Україні немає. Програма писалась для банку з іноземними інвестиціями, що вимагало особливого підходу та врахування побажань інвесторів. В процесі розробки даної програми було пройдено стажування на польській фірмі „Comp Rzeszow”, яка є провідною на ринку програмного забезпечення Польщі.

Окрім традиційного перегляду балансів, побудови різних форм та експортування даних у графічний формат, програма дає змогу:

-визначати рейтинги банків,

-порівнювати реальні дані балансу з бізнес-планом (при умові його існування),

-контролювати дотримання нормативних вимог НБУ, а також прогнозувати ці величини на майбутнє,

-попереджувати кризові явища в роботі банку, визначати періоди, в яких можуть виникнути проблеми з ресурсами, з капіталом, з нормативами,

-будувати прогнозні моделі розвитку банку шляхом введення одного чи кількох планових показників,

-робити прогноз по банку в цілому та в регіональному розрізі по заданих параметрах ,

-модифікувати формули, форми та графічне представлення інформації відповідно до потреб та задач,

-швидкий доступ до інформації,

-прийняття стратегічних управлінських рішень,

-контроль поточного стану справ у Банку в щоденному режимі, що дає змогу витримувати жорстку конкуренцію в банківському секторі,

-застосовувати створені моделі для любого банку України, без обмеження по їх кількості,

-конвертувати отримані значення до любой валюти у відповідних часових проміжках,

-необмежене кількість одночасних користувачів,

-необмежена кількість формул, то що...

Інсталяція „eXplorer for Bank” не вимагає придбання додаткового програмного забезпечення чи спеціального технічного обладнання, вона має можливість працювати як у локальному так і мережевому режимі.

eXplorer for Bank

Copyright 2009 © 2003,2009 by Serg Markov

1. Усі авторські права належать тільки автору – Сергію Маркову
 2. Ця версія програми працює у ознайомчому режимі.
 3. Для реєстрації та розблокування усіх функцій Ви повинні придбати ліцензію на використання цієї програми.
 4. Якщо умови використання Вас не влаштовують, ви повинні припинити користування програмою, та видалити її з комп'ютера.
 5. Автор залишає за собою право на відміну, або зміну цієї ліцензії для наступних версій програми "eXplorer for Bank"
 6. Жодна особа або компанія не може розповсюджувати цю програму або отримувати за неї кошти без письмового дозволу автора Маркова Сергія.
 7. "eXplorer for Bank", ПОСТАЧАЄТЬСЯ ПО ПРИНЦИПУ "AS IS". ЖОДНИХ ГАРАНТІЙ НЕ НАДАЄТЬСЯ ТА НЕ ПЕРЕДБАЧАЄТЬСЯ.
ВИ КОРИСТУЄТЕСЬ ЦІЄЮ ПРОГРАМОЮ НА ВАШ РОЗСУД.
АВТОР ЖОДНИМ ЧИНОМ НЕ ВІДПОВІДАЄ ЗА ПОШКОДЖЕННЯ АБО ВТРАТУ АБО ВИКРЕВЛЕННЯ ДАНИХ, ТА ЛЮБУ ВТРАЧЕНУ ВИГОДУ У ПОЦЕСІ РОБОТИ З ПРОГРАММОЮ АБО НЕВІРНОГО ЙОГО ВИКОРИСТАННЯ.
 8. Ви не можете використовувати копіювати, емалювати створювати нові версії програми, продавати передавати та вивчати код програми. Люба така дію автоматично скасовує ліцензію на використання цієї програми. Усі права які тут представлені зберігаються за Сергієм Марковим.
 9. Встановлення та використання автоматично визначає що Ви розумієте та згоджуєтесь з цим ліцензійною згодою.
- (C) Copyright 2008 Serg Markov. All rights reserved.
- .

Нарукованод: Травень 2009 in (whereever you are located)

Спеціальна подяка :

Велика подяка усім хто приймав активну участь у тестуванні, програмуванні та підтримував нас у часи відчаю та направляв у часи роботи. Без Вас ця програма була набагато гіршою. Ще раз дякую усім.

Зміст документу

	6
Частина I Загальна інформація про програму	8
Частина II Контактна інформація	11
Частина III Для користувача	13
1 Головна форма	13
2 Формування графіків	15
Формування графіків. "Інспектор"	16
Обмеження на перегляд балансів	19
Знищення графіка з форми	19
Приклад формування графіку	20
Графіки	22
Експортування графіків (html)	24
Типи графіків	24
3 Перегляд балансів	25
Знищення даних	28
4 Звіти	29
Перегляд звітів	29
Перегляд показника у вигляді графіку	31
Знищення звіту	32
Створення нового звіту	32
Крок №1	33
Крок №2	34
Створити запис звіту	35
Знищити запис звіту	36
5 Рейтингові значення	37
Повідомлення	38
Перегляд у форматі графіка	38
6 Редагування формул	39
Реєстрація або редагування формули	40
Крок 1	41
Крок 2	42
Крок 3	42
Крок 4	43
Крок 5	43
Крок 6	44
Внесення змін у формулу	44
Відображення балансових рахунків та формул, які використовуються у формулі	46
Помічник пошуку балансових рахунків	47
Завантаження з текстового файлу	49
Збереження у текстовому файлі	49
Друкування формули	50
Пошук та заміна значень у формулах	51
Детельний перегляд формули та значень	51
Опис формул	52
Функції	55
Знищення формули	56
7 Створення віртуального балансу	56
Створення віртуального балансу	56
Редагування віртуального балансу	58

8	Довідка про наявність балансів.....	59
9	Перегляд курсів валют.....	61
10	Звіти системи.....	63
11	Експортування даних.....	64
Частина IV Для адміністратора		66
1	Інсталяція	66
	Інсталяція системи FireBird	69
	Інсталяція Inerbase SQL Server	70
	Користувач системи	71
2	Помилки при роботі системи.....	71
	Помилки SQL Server	71
3	Перегляд та оновлення довідників.....	72
	Оновлення даних	74
	Групування даних	75
4	Explorer_Eraser - Знищення зайвих даних.....	76
	Крок 1	77
	Крок 2	77
	Крок 3	78
	Крок 4	79
	Виконати	79
	Вихід	80
5	Різне	81
	Drag&Drop	81
	Підключення до бази даних.	81
	Реєстрація ліцензії для програми	82
	Питання та відповіді	83
	Конфігурація та запуск програми	84
	Структура файлів для завантаження. 2	84
	Файл 01	85
	Файл 02	85
	Файл 42	86
	Файл C5	90
	Файл 99	91
6	eXplorer_Loader.....	91
7	eXplorer_Password.....	92
Частина V Ліцензія		95
Частина VI Історія		97
1	3.180.6	97
2	2.0.172	99
3	2.0.171	100
4	2.0.170	100
Індекс		102

Ключові слова

Частина

I

1 Загальна інформація про програму

В наш век богат тот,
у кого на все есть время.

(С)

Станс Морис

Для чого створена:

- Аналізувати баланси банків.
- Створювати групові рейтингові таблиці по певних критеріях.
- Аналізувати показники у розрізі певного регіону.
- Будувати моделі майбутнього розвитку банку.
- Робити прогнози.
- Полегшення стратегічного управління банком.

Для кого створена:

Програма Explorer for Bank призначена для вищого керівного персоналу Банку, для фінансових аналітиків, працівників планово-економічного, кредитних підрозділів.

Вона ідеально підходить для аналізу банківського сектору, для моделювання показників банку на перспективу, побудову ситуації у випадку зміни одного чи кількох показників, дає можливість контролювати нормативні показники НБУ. Програма підійде також для аналізу якості кредитного портфелю та прогнозу формування резервів на майбутнє з врахуванням динаміки кредитного портфелю.

Що вміє:

- Програма дає можливість користувачу будувати прогнозні моделі розвитку банку шляхом введення планових показників.
- Відтворювати залишки з перерахунком по курсу на обрану валюту.
- Створювати різні формули з використанням інших формул.
- Динамічно відтворювати у вигляді графіку зміни по цих формулах або балансових значеннях за обраний період з кроком, встановленим Вами.
- Представляти дані, сформовані за допомогою формул у графіках (консолідовані або певного регіону)
- Представляти дані з балансу з класів, груп, розділів або балансових рахунків (консолідовані або певного регіону)
- Представляти дані з формул або балансів, конвертуючи їх у певну валюту.
- Представляти дані у табличному вигляді з показом динаміки змін по обраних Вами формулах або балансових рахунках.
- Створювати рейтингові таблиці банків по обраних Вами формулах (консолідовано або певного регіону)
- Аналізувати групи показників у табличному вигляді у розрізі регіонів.
- Аналізувати одночасно декілька банків.
- Зберігати значення у MS Excel файлах.
- Експортувати у різні формати.
- Представляти динаміку змін валюти за певний період у графічному вигляді.
- Завантажувати баланси банків з #01 та #02 файлів.
- Завантажувати курси валюти з #99 файлу.

Copyright 2009 © 2003,2009 by Serg Markov

Переваги:

- Ви платите тільки за програму, база даних системи розроблена для SQL FireBird. Це зроблено свідомо, аби Ви не платили за сервер зайві кошти.
- Відображення даних як у графічному форматі так і табличному.
- Складність формул необмежена.
- Постійний розвиток та модернізація програми відповідно до потреб банку.

З повагою керівник проекту Сергій Марков.

Частина



2 Контактна інформація



Контактна інформація :

www	www.explorer4bank.at.ua
e-Mail	Sergiy.Markov@GMail.com
Phones	+380504313127 (Ukraine)

Частина



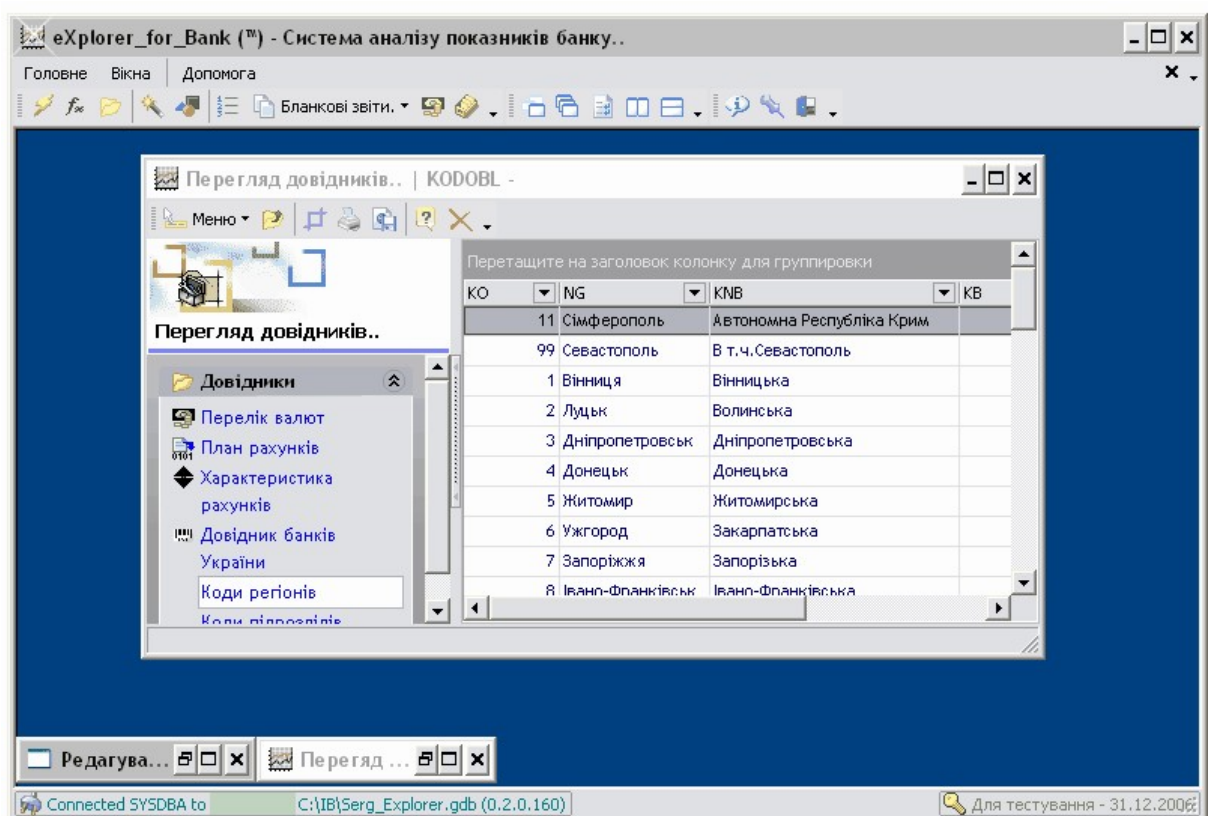
3 Для користувача

Даний розділ описує роботу програми, він поділяється на наступні підрозділи:

- Головна форма ¹³
- Завантаження та обробка балансів ¹⁹
- Формування графіків ¹⁶
- Перегляд балансів ²⁵
- Бланкові звіти ²⁹
- Рейтингові значення ³⁷
- Створення віртуального балансу ⁵⁶
- Довідка про наявність балансів ⁵⁹
- Перегляд курсів валют ⁶¹

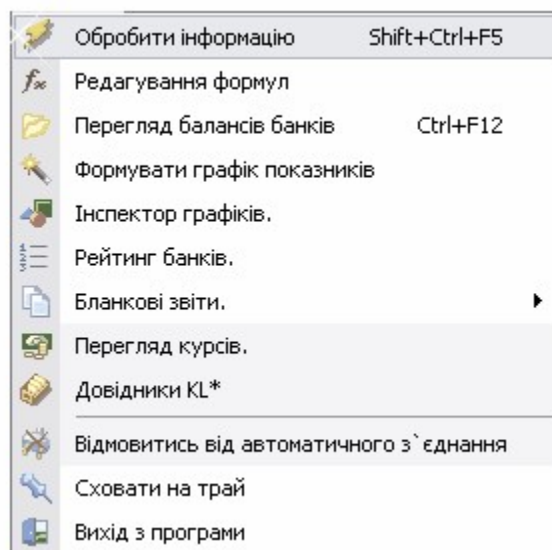
3.1 Головна форма

Головна форма програми.

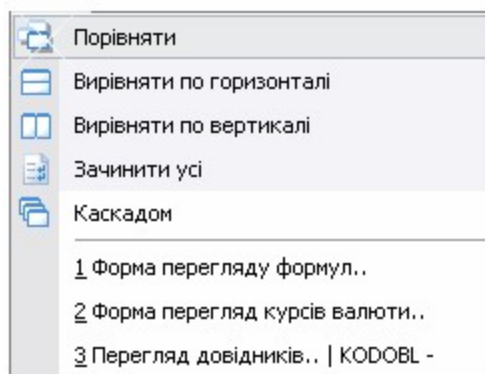


Меню складається з таких підпунктів.

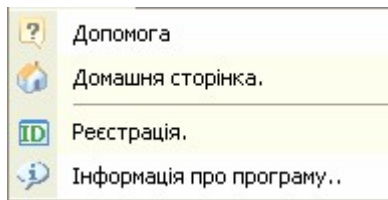
Головне меню форми.



- Завантаження та обробка балансів
- Редагування формул
- Перегляд балансів
- Формування графіків. "Інспектор"
- Рейтингові значення
- Перегляд звітів
- Перегляд курсів валют
- Перегляд та оновлення довідників
- Відмовитись від автоматичного з'єднання.
- Сховати на "Tray"
- Вихід з програми.



- Порівняти вікна.
- Порівняти вікна горизонтально.
- Порівняти вікна вертикально.
- Зачинити усі вікна.
- Порівняти вікна каскадом.
- Динамічний пункт меню.
- Динамічний пункт меню.
- Динамічний пункт меню.



- Виклик допомоги по роботі з програмою.
- eXplorer for Bank в Інтернеті.
- **Реєстрація ліцензії для програми**
- Про програму та розробника.

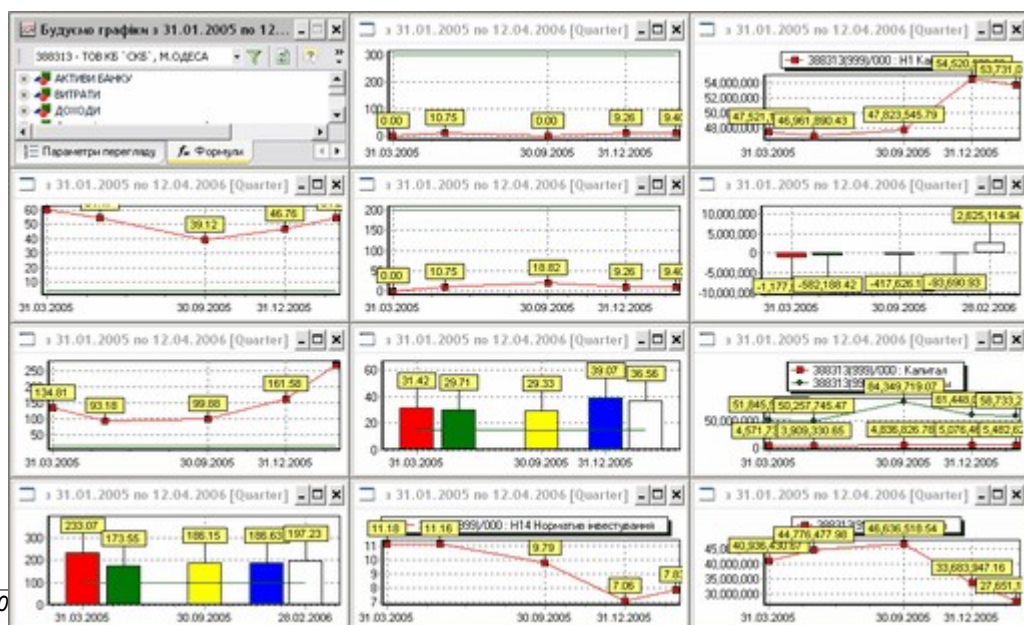
3.2 Формування графіків

Формування графіків відбувається за допомогою наступної форми.

Обидві форми використовують такі основні положення:

- Одночасно можна формувати тільки графіки для одного банку, якщо потрібно для іншого, його потрібно обрати повторно. Виключення становить форма Wizard - там декілька банків обираються одночасно.
- Графіки формуються за певний період, який визначаєте Ви.
- Графіки формуються у розрізі певного регіону, який визначаєте Ви або без нього.
- Дані можуть бути трансформовані у певну валюту за допомогою трансляції значень на курс валюти.
- Графіки відображаються з кроком, визначеним Вами. (День, Тиждень, Місяць, Квартал)
- Кількість графіків одночасно на одній формі не може бути більше 99
- Кількість форм на екрані обмежена - не більше 99

[Як приклад перегляд одночасно на екрані 15 графіків](#)



[illegible][illegible]

 Усього балансів по обраному банку : 14
Перший баланс : 31.12.2004
Останній баланс : 28.02.2006

Період формування графіків:
Початкова дата : 31.12.2004
Кінцева дата : 04.04.2006

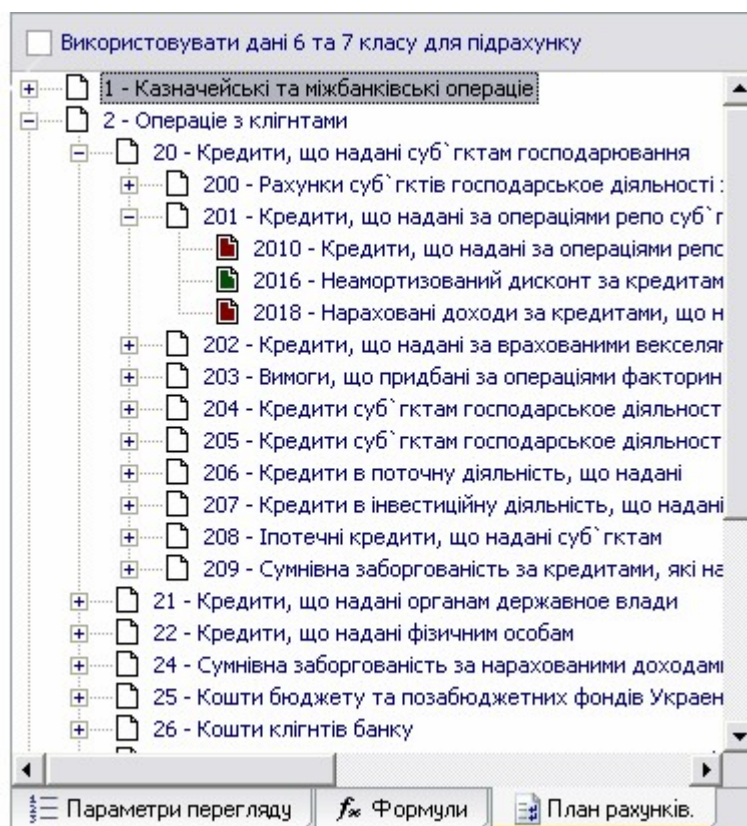
☒ Використовувати крок запиту ?
Крок запиту
☐ квартал ☐ тиждень ☐ місяць ☐ вибраний день
Понеділок
1

Валюта до якої будуть дані приведені.
000-У гривнях.

Регіон який досліджуємо..
999-Без обмежень.

-
-
-
-
-
-
-
-
-
-

- + АКТИВИ БАНКУ
- + ВИТРАТИ
- + ДОХОДИ
- + Доходність кредитного портфелю
- ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ
 - Зобов'язання банку
 - Депозити і кредити банків
 - Депозити і кредити банків овернайт
 - Кошти юридичних осіб
 - Поточні рахунки юридичних осіб
 - Кошти фізичних осіб
 - Поточні рахунки фізичних осіб
 - Кредиторська заборгованість
 - Відсоток коштів банків
 - Відсоток коштів юридичних осіб
 - Відсоток коштів фізичних осіб
 - Відсоток кредиторської заборгованості
- + КАПІТАЛ
- + КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКУ
- + НОРМАТИВНІ ВИМОГИ НБУ
- + ПРИБУТОК
- + ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ
- + УКРСИББАНК

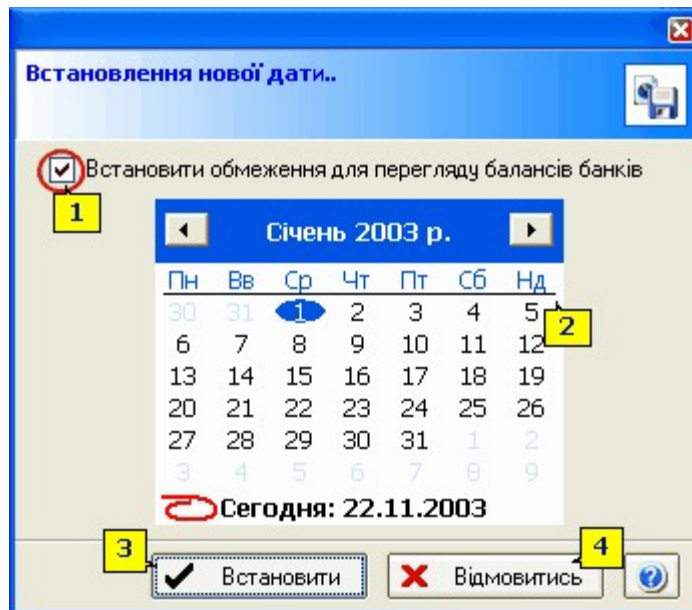




3.2.1.1 Обмеження на перегляд балансів

Використовуючи форму, ми обмежуємо перегляд банків тим списком, баланси яких є на визначену дату.

Обмеження перегляду потрібно для визначення тих банків, баланси яких завантажені у систему. Повний перелік балансів банків можна подивитись за допомогою форми [Довідка про наявність балансів](#).



Форма встановлення обмежень на перегляд даних.

Виконаємо наступні кроки..

1. Визначимо, чи будемо використовувати обмеження чи ні.
2. Оберемо дату.
3. Натиснути на кнопку

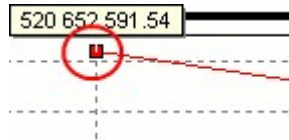
3.2.1.2 Знищення графіка з форми

Знищення графіку з форми перегляду графіків.

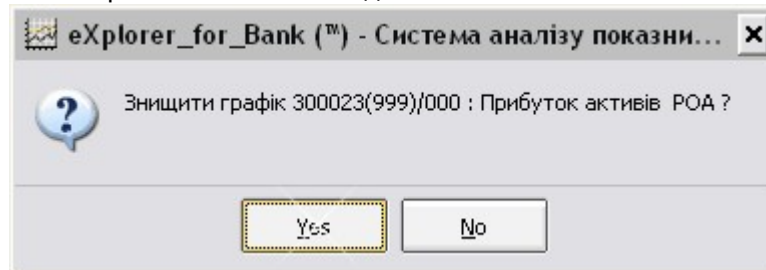
На кожній формі є можливість розмістити одночасно до 99 різних графіків, які будуть містити інформацію по різних банках і формулах. Деколи потрібно видалити певний графік з цієї форми, для цього

Зробимо декілька кроків:

1. Оберіть графік, який Ви бажаєте видалити; станьте на вузол та натисніть лівою кнопкою миші.



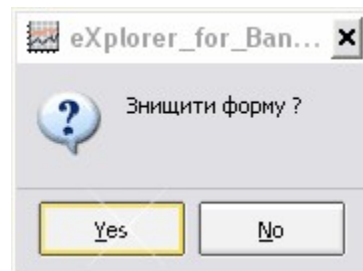
2. Ви отримаєте запит на видалення..



Форма додаткового запиту.

- Yes - графік буде знищено.
No - відмова від знищення.

Якщо цей графік був останнім, програма запропонує закрити пусту форму таким запитом..



Форма додаткового запиту.

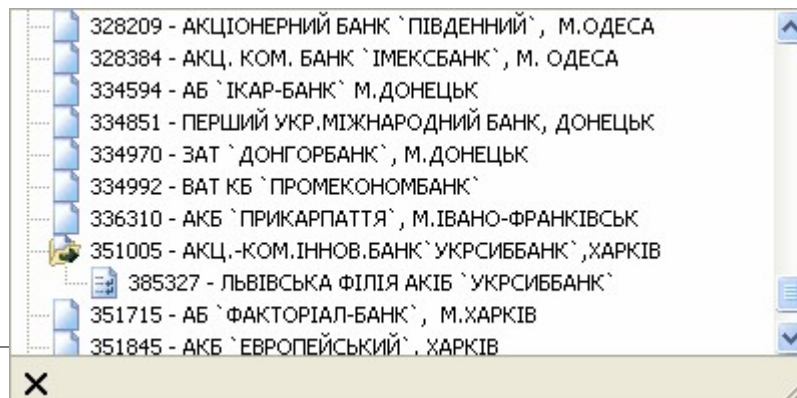
- Yes - закрити форму.
No - залишити пусту форму.

Форма, на якій не залишилось жодного графіку, автоматично не знищується...

3.2.1.3 Приклад формування графіку

Виконаємо наступні кроки.

1. Оберемо банк...



Банки відсортовані по МФО головного банку, а філії як його підрозділи..



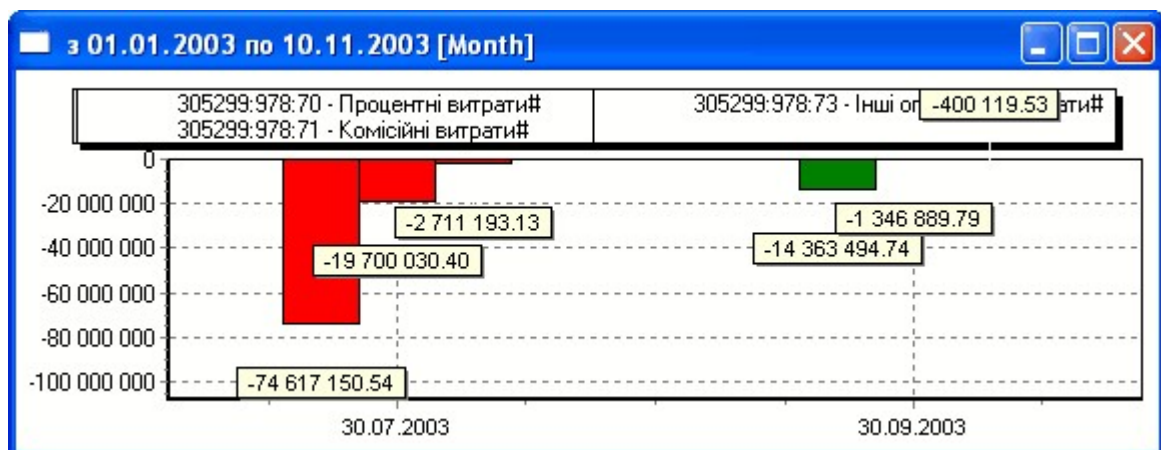
Ми бачимо що у опис графіка додано значення 15, тобто, з балансу банку було отримано 15 груп рахунків та по них створено графік.

Крім того, для 6 та 7 класу є можливість формування графіка зі значеннями по періодах без накопичення..

тобто ми знаємо, що 6 та 7 клас накопичується протягом року, а ми показуємо значення за кожен період

Для цього треба увімкнути..

☒ Використовувати дані 6 та 7 класу для підрахунку



На одному графіку можуть розміщуватись різні банки та показники одночасно, кількість форм з графіками обмежена 99(*)

3.2.2 Графіки

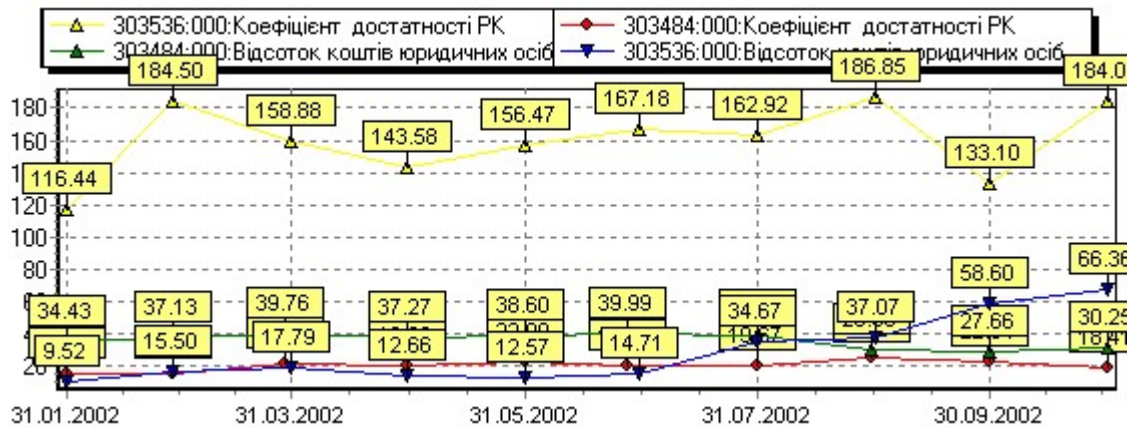
Формою відображення виступають графіки.

Це зручно, тому що ми бачимо динаміку змін протягом певного періоду.

Графіки бувають двох типів, лінійні та стовбчасті.

► Лінійні.

Лінійні графіки показують значення у форматі ліній, при цьому значення відображаються без змін.



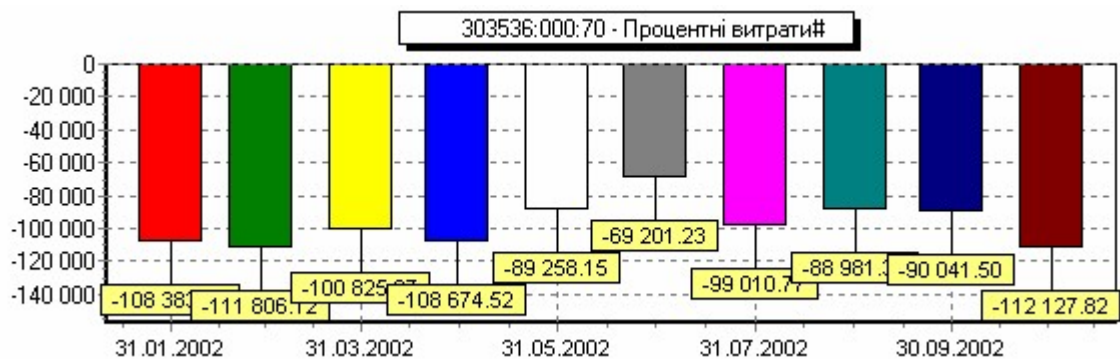
Приклади лінійних графіків різних банків з різними показниками з кроком місяць.

Кількість графіків на одній формі обмежена числом 99, для додавання показників на одну форму потрібно використовувати метод ([Drag & Drop](#) ⁸¹)

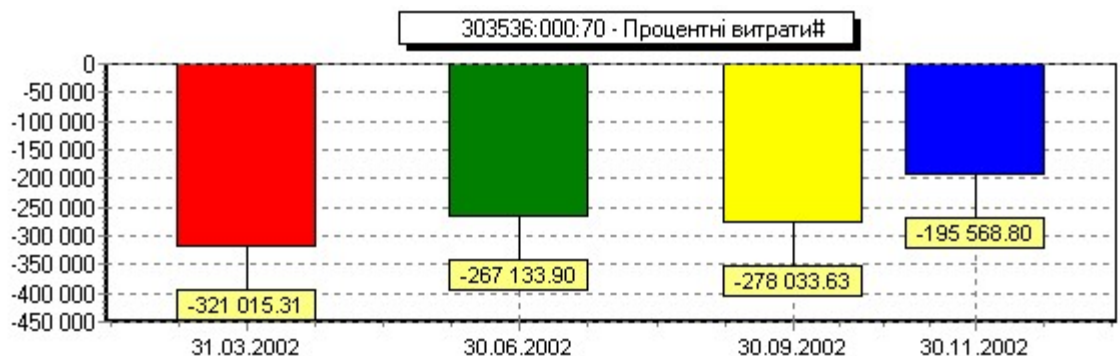
Обрати показник та не відпускаючи лівій кнопки перетягнути на форму..

► Стовбчасті.

Стовбчасті графіки використовуються виключно для перегляду значень 6 та 7 класів при цьому залишки становлять різницю значень наступного періоду та поточного періоду.



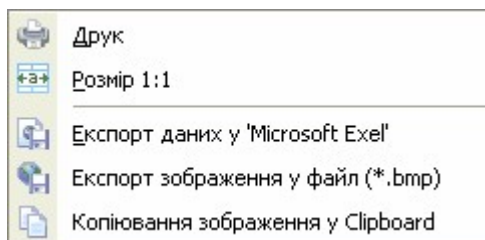
Приклад стовбчастого графіка, с залишками по розділу плану рахунків № 70 та кроком "місяць".



Приклад графіка, с залишками по розділах плану рахунків 70 з кроком квартал.

....

Якщо натиснути правою кнопкою на формі, з'явиться наступне меню..



- >> Друк - Форма друк графіка.
- >> Розмір 1:1 - Відновлення розміру графіка 1:1.
- >> Експорт даних у "Microsoft Excel" - Збереження даних у форматі Microsoft

Excel.*

- >> Експорт зображення у файл (*.BMP) - Збереження даних на диску у графічному форматі BMP.
- >> Копіювання зображення у Clipboard- Копіювання зображення у буфері обміну.

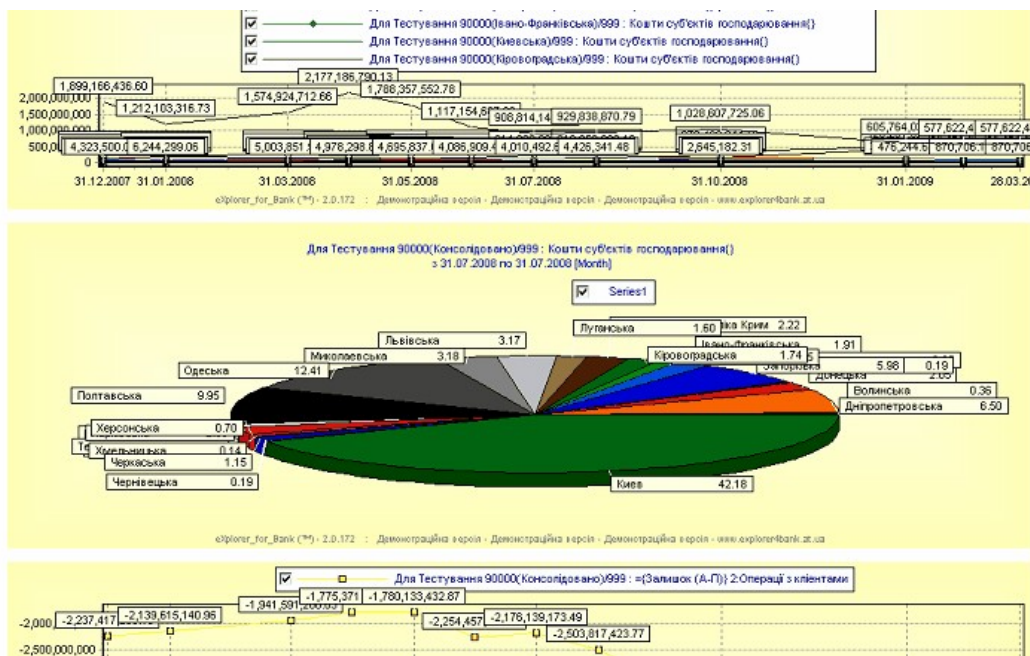
* - Microsoft Excel повинен бути встановлений.

3.2.2.1 Експортування графіків (html)

Результат експортування даних графіків .

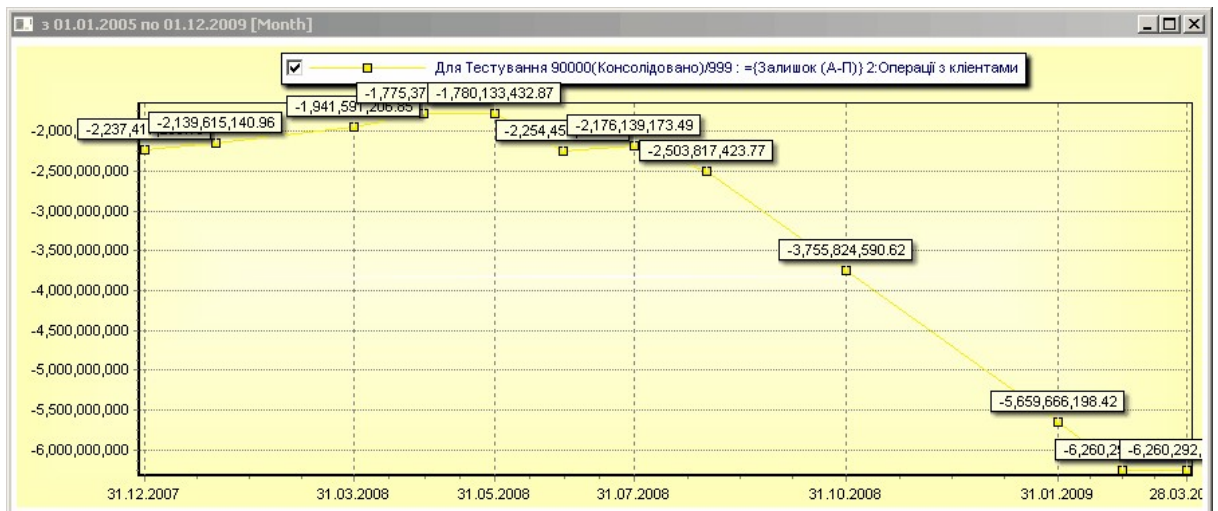
Для експортування та друкування графіків обрано формат HTML.

Для цього потрібно натиснути на іконку "Експортування" - система створить відповідні дані та відкриє їх за допомогою стандартної системи перегляду інтернету.

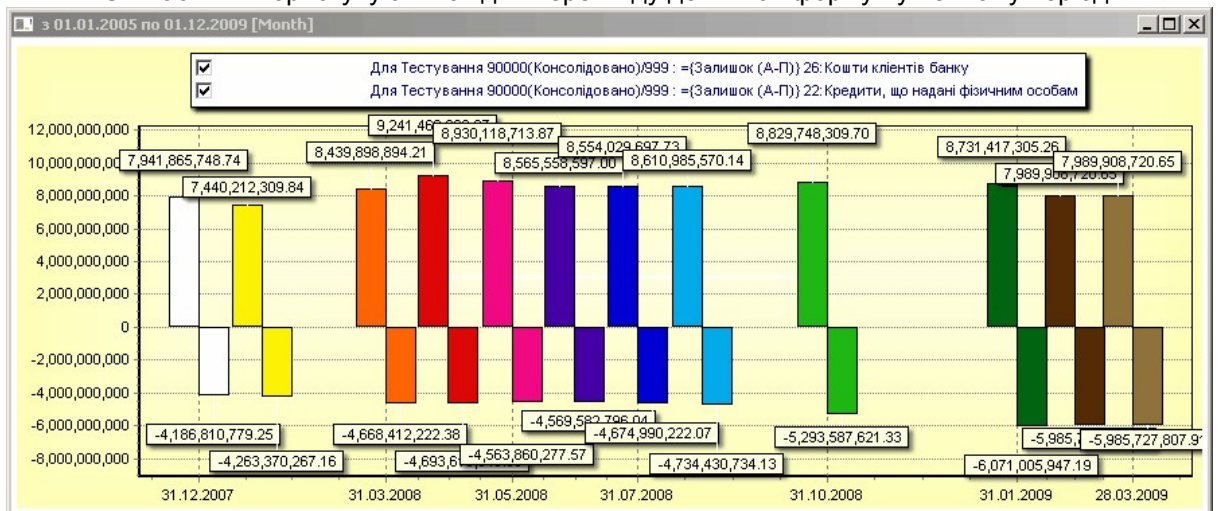


3.2.3 Типи графіків

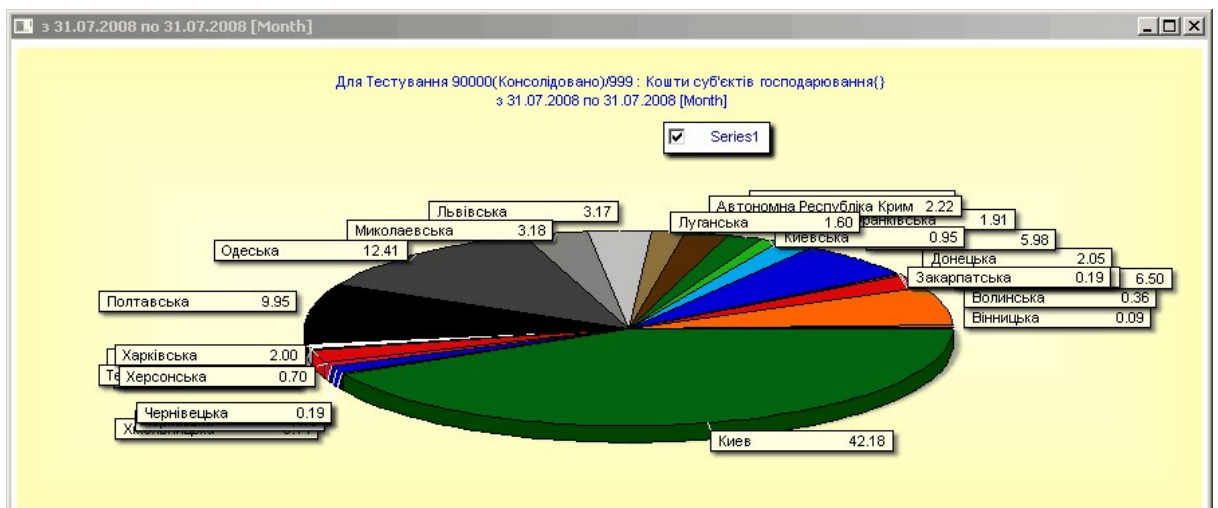
Лінійні – використовуються для перегляду декількох формул у певному періоді.



Ствасті - використовуються для перегляду декількох формул у певному періоді.



Діаграмні - Використовуються для перегляду одного показника у розрізі регіонів.



3.3 Перегляд балансів

Переглядаємо баланс: 900000 - Для Тестування 90000, за - 31.12.2007 {#02XXX11.G11}Розріз: {999}-(Консолідовано)

Перегляд балансів банків.

Перелік балансів.

900000 - Для Тестування 90000

за - 31.12.2007 {#02XXX11.G11}

{999}-(Консолідовано)

{1}-Вінницька

{2}-Волинська

{3}-Дніпропетровська

{4}-Донецька

{5}-Житомирська

{6}-Закарпатська

{7}-Запорізька

{8}-Івано-Франківська

{9}-Київська

{10}-Кіровоградська

{11}-Автономна Республ

{12}-Луганська

{13}-Львівська

{14}-Миколаївська

{15}-Одеська

{16}-Полтавська

Груп	Рахунс	Залиш Дебет	Залиш Кредит	Обіг Дебет	Обіг Кредит	Назва рахунку
1-5	1001	43,559,726.16	0.00	1,407,658,057.39	1,387,593,525.35	Банкноти та монети в касі ба
1-5	1002	58,204,991.51	0.00	2,832,892,113.45	2,830,318,127.12	Банкноти та монети в касі від
1-5	1003	197,000.00	0.00	3,512,266.34	3,495,266.34	Банкноти та монети в обмінні
1-5	1004	69,671,835.00	0.00	197,843,540.00	178,165,718.75	Банкноти та монети в банко
1-5	1005	0.00	0.00	46,234,970.63	46,234,970.63	Банкноти та монети, інкасов.
1-5	1007	0.00	0.00	1,876,217,014.38	1,885,788,071.95	Банкноти та монети в дорозі
1-5	1200	314,050,770.70	0.00	14,538,443,308.32	14,536,915,198.20	Кореспондентський рахунок
1-5	1312	0.00	305,000,000.00	0.00	0.00	Короткострокові кредити, щ
1-5	1318	0.00	0.00	2,201,849.32	2,201,849.32	Нараховані витрати за корот
1-5	1400	18,678,000.00	0.00	10,000,000.00	0.00	Облігації внутрішньої держав
1-5	1406	-12,700.55	0.00	0.00	0.00	Неамортизований дисконт за
1-5	1407	159,400.00	0.00	216,100.00	164,800.00	Неамортизована премія за бо
1-5	1408	307,689.30	0.00	275,044.74	164,800.00	Нараховані доходи за боргов
1-5	1500	47,271,500.03	0.00	106,620,119.43	100,358,183.95	Кореспондентські рахунки, і
1-5	1508	48,821.92	0.00	354,410.96	314,630.14	Нараховані доходи за кошта
1-5	1521	0.00	0.00	10,000,000.00	10,000,000.00	Кредити овернайт, що нада
1-5	1523	101,000,000.00	0.00	110,000,000.00	9,000,000.00	Короткострокові кредити, щ
1-5	1528	0.00	0.00	131,232.88	131,232.88	Нараховані доходи за кред
1-5	1600	0.00	666,500,865.89	232,318,827.90	862,490,652.18	Кореспондентські рахунки ін
1-5	1608	0.00	225,820.92	408,189.42	613,512.83	Нараховані витрати за кошт:

Обігово сальдовий баланс

Значення формул (Еквів. Грн.)

Форма перегляду балансів банків та розрахованих показників.

Форма дає можливість переглядати баланси банків, завантажені у систему консолідованих та у регіональних розрізах, сортувати показники у порядку зростання.

Складається з наступних елементів.

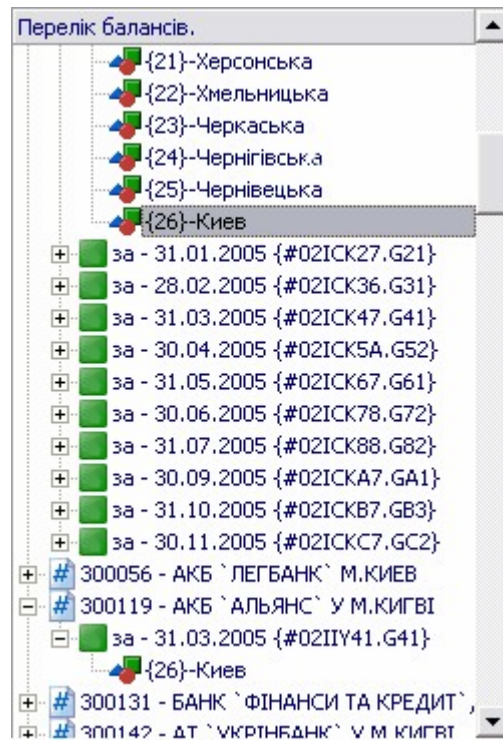
1. Меню

Опис головного меню форми:



- Меню
- **Обробка формул**
 - Якщо при натисканні утримувати клавішу 'Shift', попередні значення формул будуть знищені та перераховані знову
- **Моделювання балансу** ⁵⁸
- **Додати віртуальний баланс** ⁵⁶
- **Знищення балансу** ²⁸
- **Перегляд формули та значень** ⁵¹
- Оновлення даних
- **Експортування даних у формат HTML** ⁶³
- **Експортування таблиці звіту у MS Excel (XML,TEXT)** ⁶⁴
- Допомога
- Вихід з форми

2. Перелік банків та балансів



Перелік балансів банків у розрізі регіонів.

Червоним кольором - баланси, у котрих розрахунок формул ще не виконувався або завершився помилками.

Зеленим кольором - баланси, де значення формул розраховані.

■ Якщо банк має назву ? ? ? ? - Назва банку не знайдена у довіднику. **Виконайте оновлення довідника RCUKRU.**

3. Самого балансу та розрахованих даних.

Група			
Бал рах	Дб залишок	Кт залишок	Назва балансового рахунка
4509	-3 957 925.33	0.00	Знос інших необоротних матеріальних
4530	102 331.76	0.00	Капітальні інвестиції за основними зас
5000	0.00	48 600 500.00	Зареєстрований статутний капітал ба
5002	0.00	0.00	Власні акції, які викуплені в акціонері
5010	0.00	380 517.88	Емісійні різниці
5021	0.00	14 974 679.63	Резервні фонди
5030	0.00	238 920 588.19	Нерозподілені прибутки минулих років
5040	0.00	7 465 157.52	Прибуток звітного року, що очікує за
5100	0.00	58 629 271.98	Результати переоцінки основних засо
5999	0.00	73 227.98	Фінансовий результат поточного дня.
	3802286181.16	3802286181.16	
+ Група : 6			
+ Група : 7			

Баланс у розрізі класів.

Сам баланс поділений на класи.

- Від'ємні значення позначені червоним кольором.
- Нульові значення позначені сірим кольором.
- Залишок по кожному класі підсумовується, по Дебету та Кредиту.

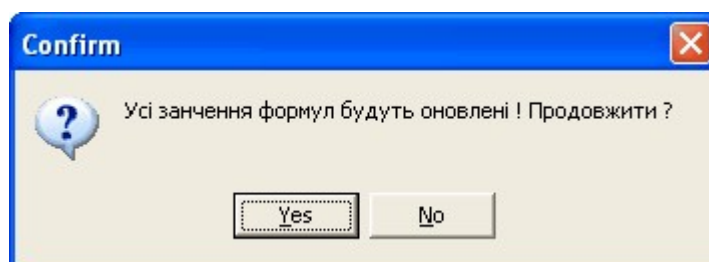
4. Форма розрахованих значень, згрупованих по регіонах без групування.

Показники	Значення	(грн,...)
АКТИВИ БАНКУ	0.00	
ВИТРАТИ	0.00	
ДОХОДИ	0.00	
Доходність кредитного портфелю	0.00	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ	0.00	
КАПІТАЛ	0.00	
Балансовий капітал	31,396,422.38	Грн.
Коефіцієнт достатності РК	-100.87	%
Реальний капітал жорсткий	-4,903,758.29	Грн.
Субординований борг	11,267,000.00	Грн.
КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКУ	0.00	
НОРМАТИВНІ ВИМОГИ НБУ	0.00	
ПРИБУТОК	0.00	
ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ	0.00	
УКРСИББАНК	0.00	

Приклад перегляду значень формул.

Розраховані значення показуються у вигляді дерева, де головним вузлом є назва групи, а допоміжним - формула.

Значення з формул може повертатись як у грошових одиницях, так і у відсотках..



Форма підтвердження опрацювання усіх формул..

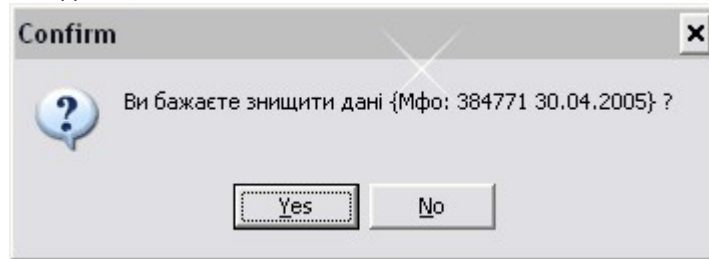
"Yes" - система знищить значення формул для обраних балансів..

"No" - відмовитесь від дії..

■ По замовчуванню система розраховує значення тих формул, показники яких змінились..

3.3.1 Знищення даних

1. Відповіді на запитання.



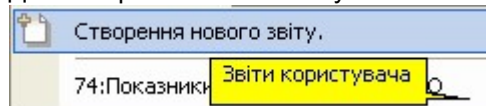
Форма додаткового запиту.

>> **Увага ! У разі випадкового знищення Ви повинні завантажити баланс ще раз..**

3.4 Звіти

Для перегляду динаміки у табличному вигляді використовується форма бланкових звітів.

Для створення нового звіту Ви повинні викликати форму формування звіту.



Створення нового звіту 32

Перегляд звітів 29

3.4.1 Перегляд звітів

Форма відображення змін за певний період для обраного банку по Вибраних Вами формулах.

Формування звіту (Консолідовано) : Кредитний портфель фізичних осіб.

Меню

Формування звіту..

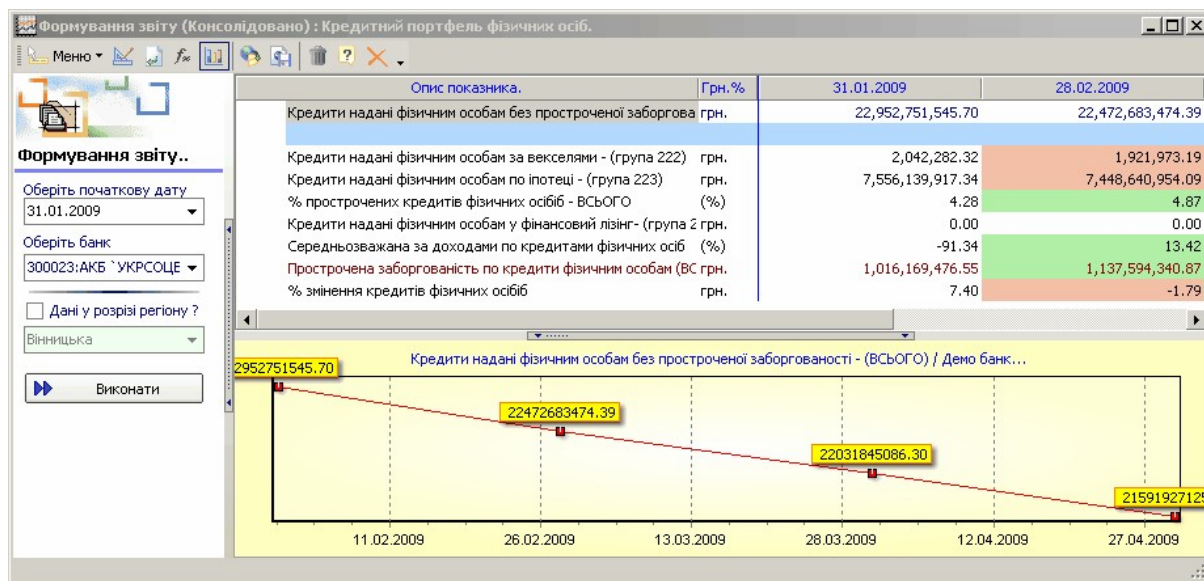
Оберіть початкову дату
31.01.2009

Оберіть банк
300023:АКБ `УКРСОЦЕ

☐ Дані у розрізі регіону ?
Вінницька

Виконати

Опис показника.	Грн. %	31.01.2009	28.02.2009
Кредити надані фізичним особам без простроченої заборгованості	грн.	22,952,751,545.70	22,472,683,474.39
Кредити надані фізичним особам за векселями - (група 222)	грн.	2,042,282.32	1,921,973.19
Кредити надані фізичним особам по іпотечі - (група 223)	грн.	7,556,139,917.34	7,448,640,954.09
% прострочених кредитів фізичних осіб - ВСЬОГО	(%)	4.28	4.87
Кредити надані фізичним особам у фінансовий лізінг - (група 2	грн.	0.00	0.00
Середньозважена за доходами по кредитами фізичних осіб	(%)	-91.34	13.42
Прострочена заборгованість по кредити фізичним особам (ВС	грн.	1,016,169,476.55	1,137,594,340.87
% зміння кредитів фізичних осіб	грн.	7.40	-1.79



Форма звіту без графіка та з графіком

Опис головного меню



- Редагування звіту ³²
- Переторення звіту з аналізу одного банку на звіт по аналізу усіх банків. ³¹
- Перегляд формули та значень ⁵¹
- Вімкнути режим перегляду показника у вигляді графіка.
- Експортування даних у формат HTML ⁶³
- Експортування таблиці звіту у MS Excel (XML, TEXT) ⁶⁴
- Значення звіту ³²
- Допомога.
- Вихід з форми.

Параметри які використовуються для вконання звіту.

Формування звіту..

Оберіть початкову дату
31.01.2009

Оберіть банк
300023:АКБ `УКРСОЦЕ

☐ Дані у розрізі регіону ?
Вінницька

Виконати

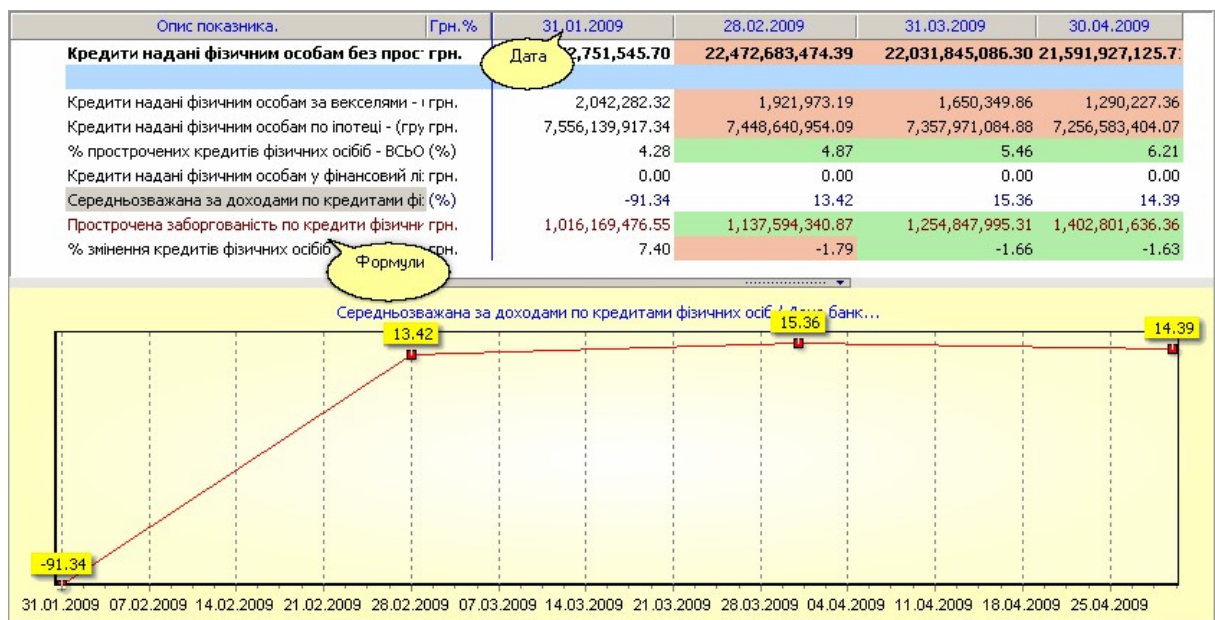
Результат..

Опис показника.	Грн. %	31.01.2009	28.02.2009	31.03.2009	30.04.2009
Кредити надані фізичним особам без проср. грн.		22,952,751,545.70	22,472,683,474.39	22,031,845,086.30	21,591,927,125.7
Кредити надані фізичним особам за векселями - і грн.		2,042,282.32	1,921,973.19	1,650,349.86	1,290,227.36
Кредити надані фізичним особам по іпотечі - (гру грн.		7,556,139,917.34	7,448,640,954.09	7,357,971,084.88	7,256,583,404.07
% прострочених кредитів фізичних осіб - ВСьО (%)		4.28	4.87	5.46	6.21
Кредити надані фізичним особам у фінансовий лізінг.		0.00	0.00	0.00	0.00
Середньозважена за доходами по кредитами фіз. (%)		-91.34	13.42	15.36	14.39
Прострочена заборгованість по кредитами фізичн. грн.		1,016,169,476.55	1,137,594,340.87	1,254,847,995.31	1,402,801,636.36
% змінення кредитів фізичних осіб	грн.	7.40	-1.79	-1.66	-1.63

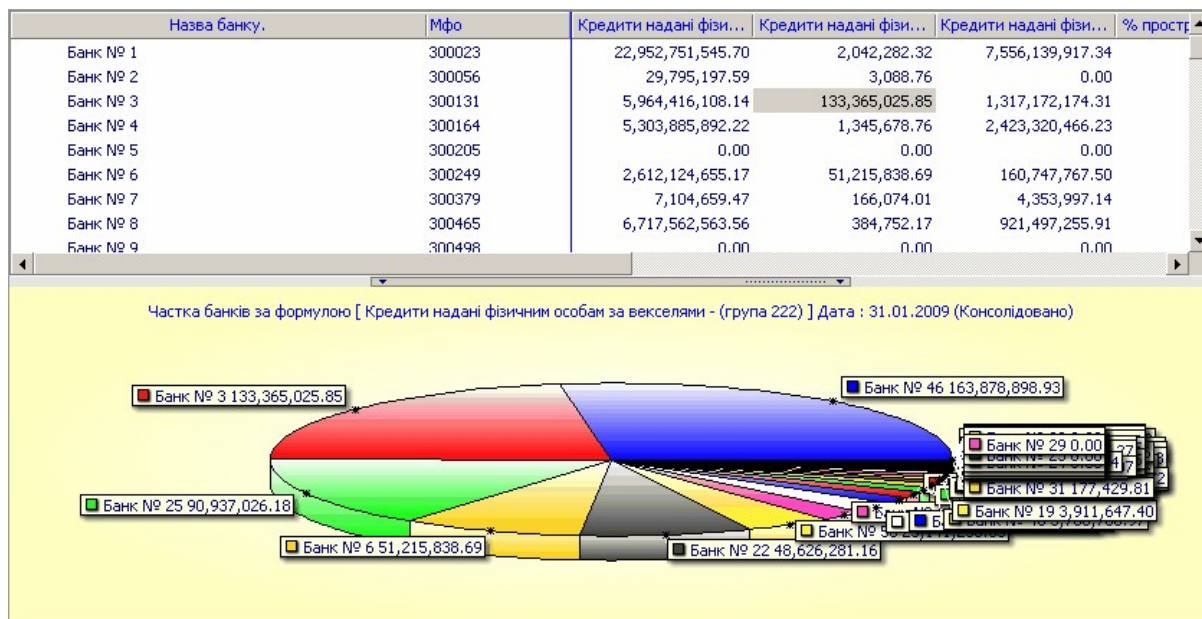
Форма перегляду - сформованих даних по звіту.

3.4.1.1 Перегляд показника у вигляді графіку

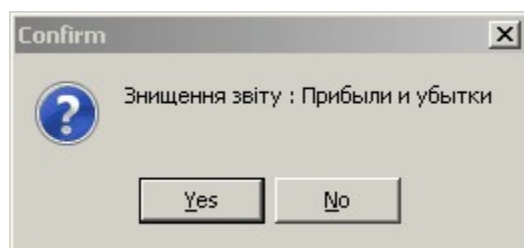
Приклад звіту по показникам для одного обраного банку.



Приклад звичного звіту по банкам для обраних показників.



3.4.1.2 Знищення звіту



За допомогою даного запиту ви знищуєте звіт.

Відповідь - "Yes" знищення звіту

Відповідь - "No" відмова від знищення.

3.4.2 Створення нового звіту

Форма для створення та редагування звіту

Форма складається з таких кроків:

1. [Визначення параметрів для звіту](#) ³³
2. [Вибір формул які приймають участь у звіті](#) ³⁴

Вибір формул

3.4.2.1 Крок №1

Форма - Заповнення параметрів звіту.

Форма "типу Wizard" для формування бланкового звіту.

Вписуємо необхідні дані у ці значення.

1. Опис звіту. - Вписуємо назву звіту.
2. Крок запити - Через який проміжок ми будемо отримувати дані.
 - Квартал - дані кожен квартал.
 - Місяць - дані кожен місяць.
 - Тиждень - дані кожен тиждень.
 - День - дані кожен визначений день.
 - Без обмежень - без обмежень.

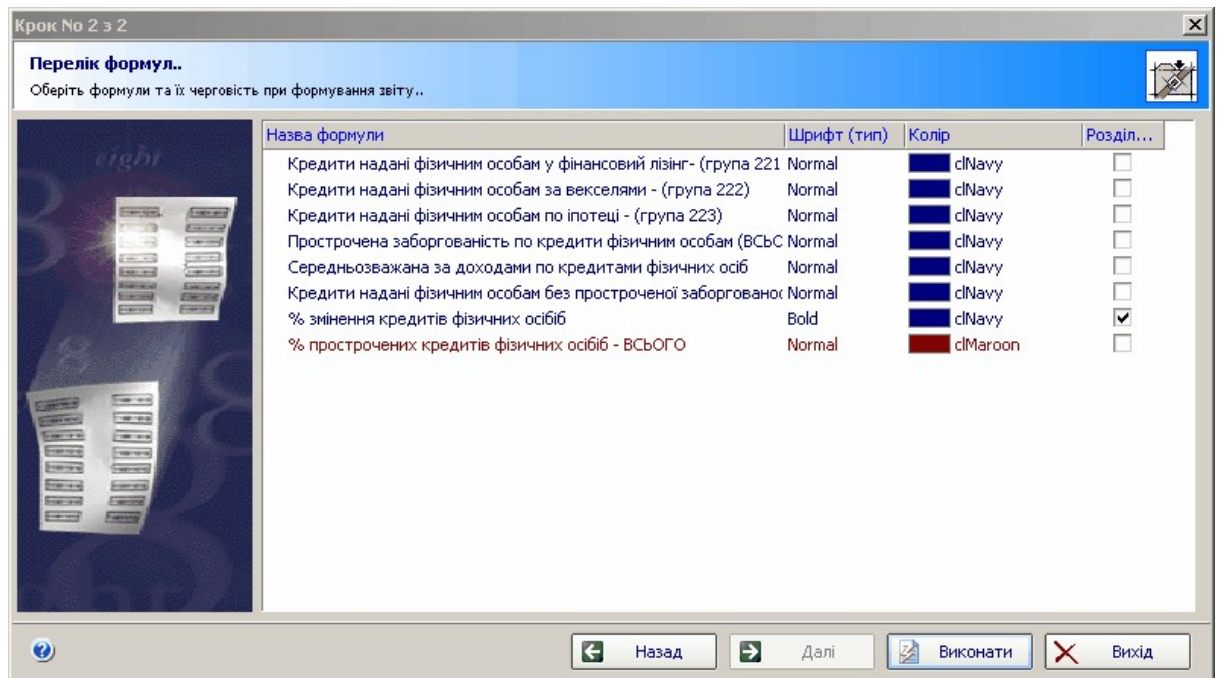
3. Кількість періодів

Визначаємо кількість періодів одночасно відображених на екрані
(обмежено 30)

Натискаємо кнопку  Далі наступна форма.

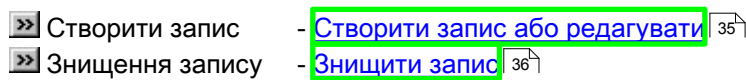
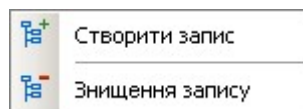
3.4.2.2 Крок №2

Форма - Визначення формул, які будуть приймати участь у формуванні звіту.



Форма "типу Wizard" для додавання значень формул при формуванні звіту.

Для додавання або редагування значень натиснемо правою кнопкою миші на формі, з'явиться меню:



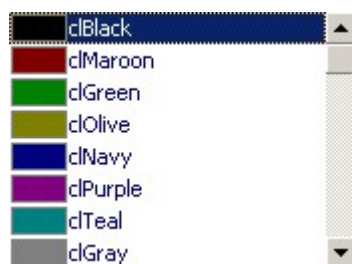
Натискаємо кнопку  Далі з'являється наступна форма.

3.4.2.3 Створити запис звіту

Назва формули	Шрифт (тип)	Колір	Розділ...
Кредити надані фізичним особам у фінансовий лізінг- (група 221	Normal	clNavy	☐
Кредити надані фізичним особам за векселями - (група 222)	Normal	clNavy	☐
Кредити надані фізичним особам по іпотечі - (група 223)	Normal	clNavy	☐
Прострочена заборгованість по кредити фізичним особам (ВСьС	Normal	clNavy	☐
Середньозважана за доходами по кредитами фізичних осіб	Normal	clNavy	☐
Кредити надані фізичним особам без простроченої заборгованості	Normal	clNavy	☐
% змінення кредитів фізичних осіб	Bold	clNavy	☒
% прострочених кредитів фізичних осіб - ВСьОГО	Normal	clMaroon	☐

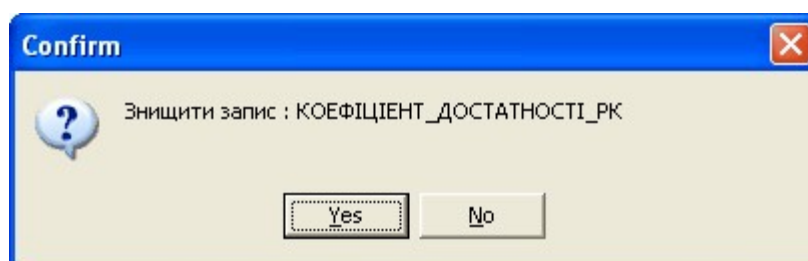
Група	Повна назва
Кредити надані фізичним особам.	Кредити надані фізичним особам по іпотеці - (група 223)
Кредити надані фізичним особам.	Кредити надані фізичним особам у фінансовий лізінг- (група 221)
Кредити надані суб'єктам господарю	Кредити надані юридичним особам (Всього)
Кредити надані суб'єктам господарю	Кредити надані юридичним особам з заборгованістю (Всього)
Зобов'язання	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
Зобов'язання	Кредитові суми до з'ясування
Зобов'язання	Кредиторська заборгованість банку
ВНЕСЕННЯ ЗМІН У ФОРМУЛИ	H1 Капітал
ВНЕСЕННЯ ЗМІН У ФОРМУЛИ	H12 Норматив максимального розміру наданих міжбанківських позик.
ВНЕСЕННЯ ЗМІН У ФОРМУЛИ	H13 Норматив максимального розміру залучених міжбанківських позик.
ВНЕСЕННЯ ЗМІН У ФОРМУЛИ	H14 Норматив інвестування

Normal
 Bold
 Italic
 Bold Italic



Приклад звіту 

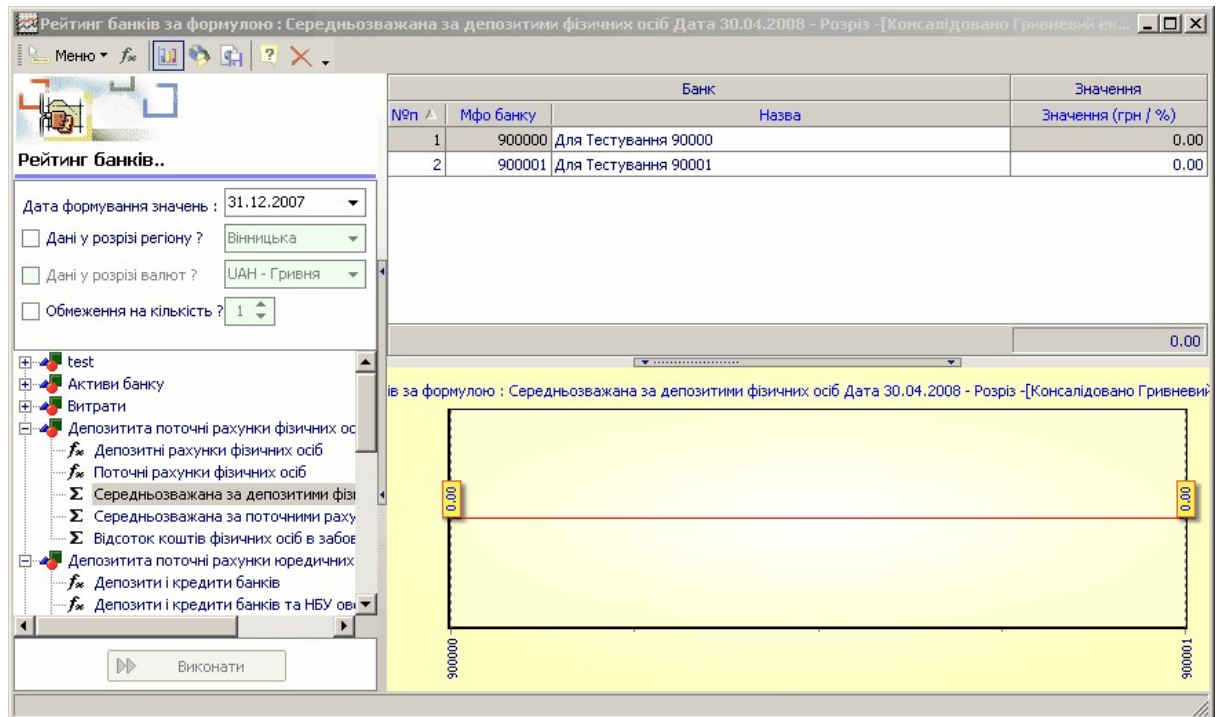
3.4.2.4 Знищити запис звіту



Форма запиту.

Перепитує Вас про знищення даних.

3.5 Рейтингові значення



Рейтинг банків за формулою : Середньозважена за депозитами фізичних осіб Дата 30.04.2008 - Розріз - [Консолідовано Гривневий ек...]



- [Перегляд формули та значень](#) ⁵¹
- Відкрити режим перегляду показника у вигляді графіка.
- [Експортування даних у формат HTML](#) ⁶³
- [Експортування таблиці звіту у MS Excel \(XML, TEXT\)](#) ⁶⁴
- Допомога.
- Вихід з форми.

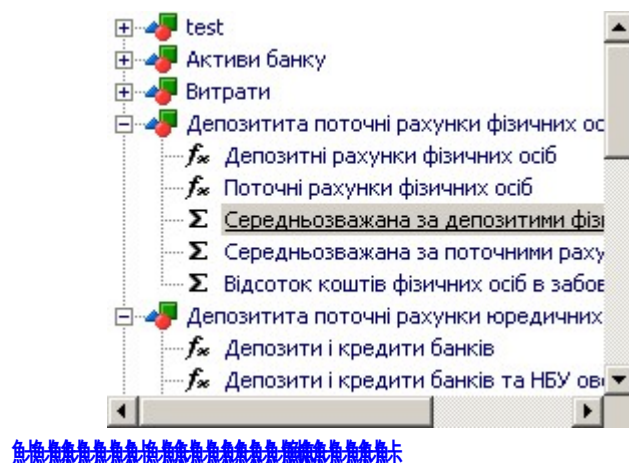
Рейтинг банків за формулою : Середньозважена за депозитами фізичних осіб Дата 30.04.2008 - Розріз - [Консолідовано Гривневий ек...]

Дата формування значень : 31.12.2007

☐ Дані у розрізі регіону ? Вінницька

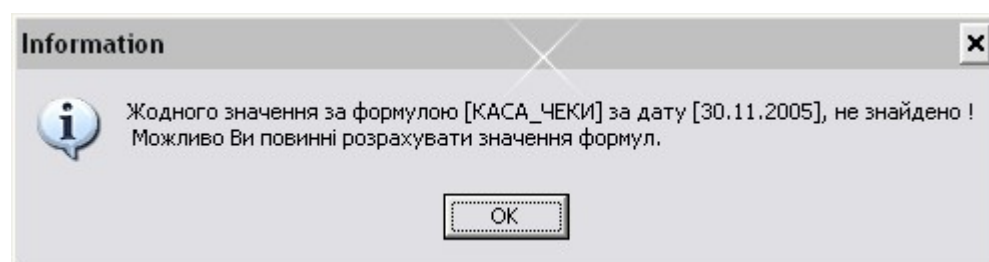
☐ Дані у розрізі валют ? UAH - Гривня

☐ Обмеження на кількість ? 1



Депозити і кредити банків та НБУ ов

3.5.1 Повідомлення

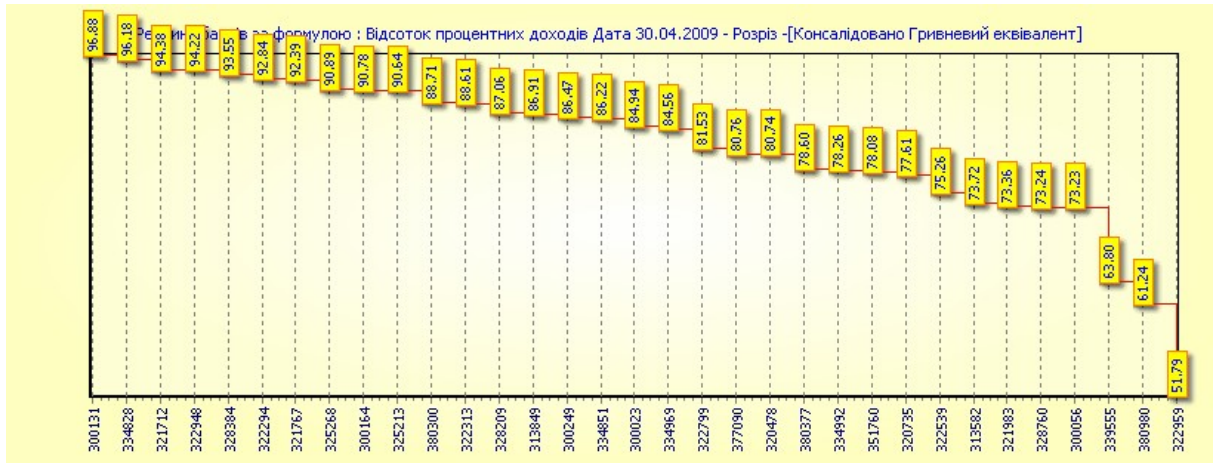


Це повідомлення інформує Вас про те, що за визначений термін жодного звіту не знайдено.

Виправте дату та виконайте запит повторно !

3.5.2 Перегляд у форматі графіка

[Перетворення з табличного перегляду у графічний.](#)



Форма перегляду результату у графічному форматі.

3.6 Редагування формул

Перелік усіх формул.

Група	Скорочена назва	Графік	Грн-%	Мінімальне	Норма	Максимальне	Валюта	Період	(*)-1
Активи банку				0.00	0.00	0.00			
1. Готівкові кошти	ГОТІВКОВІ_КОШТИ		Грн	0.00	0.00	0.00			
2. Кошти в національному банку	КОШТИ_В_НАЦІОНАЛЬНОМУ_БАНКІ		Грн	0.00	0.00	0.00			
3. Казначейські та інші цінні папери	ЦІННІ_ПАПЕРИ_ЩО_РЕФІНАНСЮЮТЬ		Грн	0.00	0.00	0.00			
4. Кошти в інших банках	КОШТИ_В_ІНШИХ_БАНКАХ		Грн	0.00	0.00	0.00			
5. Операції з клієнтами	ОПЕРАЦІЇ_З_КЛІЄНТАМИ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Інвестиції в асоційовані й дочірні підприємства	ІНВЕСТИЦІЇ_В_АСОЦІЙОВАНІ_ПІДПРИЄМСТВА		Грн	0.00	0.00	0.00			
Інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства	ІНВЕСТИЦІЇ_В_АСОЦІЙОВАНІ_ТА_ДОЧІРНІ_ПІДПРИЄМСТВА		Грн	0.00	0.00	0.00			
Інші активи	ІНШІ_АКТИВИ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Інші нараховані доходи	ІНШІ_НАРАХОВАНІ_ДОХОДИ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Активи банку (Всього)	АКТИВИ_ВСЬОГО		Грн	0.00	0.00	0.00			
Акції та інші цінні папери вимоги до банків	АКЦІЇ_ТА_ІНШІ_ЦІННІ_ПАПЕРИ_В_МОГ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Акції та інші цінні папери з нефикс. курсом	АКЦІЇ_ТА_ІНШІ_ЦІННІ_ПАПЕРИ_З_НЕФИКС.КУРСОМ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Боргові цінні папери в торговому обороті	БОРГОВІ_ЦІННІ_ПАПЕРИ_В_ТОРГОВІЙ_ОБОРОТІ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Дебіторська заборгованість	ДЕБІТОРСЬКА_ЗАБОРГОВАНІСТЬ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Дебетові суми до з'ясування	ДЕБЕТОВІ_СУМИ_ДО_З'ЯСУВАННЯ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Нараховані доходи до отримання	НАРАХОВАНІ_ДОХОДИ_ДО_ОТРИМАННЯ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Нараховані доходи за інвестиціями	НАРАХОВАНІ_ДОХОДИ_ЗА_ІНВЕСТИЦІЯМИ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Нараховані доходи за операціями	НАРАХОВАНІ_ДОХОДИ_ЗА_ОПЕРАЦІЯМИ		Грн	0.00	0.00	0.00			
Нематеріальні активи	НЕМАТЕРІАЛЬНІ_АКТИВИ		Грн	0.00	0.00	0.00			

Форма перегляду та створення нових формул.

За допомогою цієї форми Ви створюєте та редагуєте формули. Усі формули згруповані у групи незалежно від їхньої суті.

Формули поділяються :

Група, до якої включається формула.

1. На назву формули.
2. Опис формули.
3. Признак, який дає можливість використання формули у графіках.
4. Значення, яке формула повертає.
5. Мінімальні та максимальні границі (по потребі).
7. Чи буде ця формула відображатись у розрізі валют
8. Чи буде ця формула відображатись у розрізі регіонів
9. Інвертувати значення формули (помножити на -1)

Усі операції з формулами здійснюються за допомогою меню:

Опис головного меню:



- Реєстрація нової формули
- Реєстрація нової формули з існуючої формули.
- Внесення змін до показників формули
- Внесення змін у текст формули
- Експортування даних у формат HTML
- Експортування таблиці звіту у MS Excel (XML, TEXT)
- Знищення формули
- Оновлення даних на екрані
- Допомога.
- Вихід з форми.

3.6.1 Реєстрація або редагування формули.

Крок No 1 з 6

Основні параметри..
Впишіть основні параметри для реєстрації(зміни) формули..

Приналежність до групи :
Активи банку

Скорочена назва формули :
АКЦІ_ТА_ІНШІ_ЦІННІ_ПАПЕРИ_З_НЕФІКСОВАНИМ_ПРИБУТОК

Повна назва формули :
Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж

Тип функції

☐ Статична функція (має опис)

☒ Динамічна функція (обраховується при відображенні)

Дія з значеннями при використанні динамічної функції.

☒ Значення (для плану рахунків Пасив - Актив грн.)

☐ (Значення чисельник / Значення знаменник) %

☐ (Значення чисельник / Значення знаменник) % * 12 "місяців"

☐ Значення (% зміни відносно попереднього місяця) %

Назад Далі Виконати Вихід

Форма реєстрації або внесення змін у формули:

Формули поділяються на :

- Статичні формули - мають описову частину і їх розрахунки зберігаються у системі.
- Динамічні формули - не мають описовою части і використовуються для відображення даних.

3.6.1.1 Крок 1

Приналежність до групи :

Активи банку

Скорочена назва формули :

АКЦІ_ТА_ІНШІ_ЦІННІ_ПАПЕРИ_З_НЕФІКСОВАНИМ_ПРИБУТКОМ

Повна назва формули :

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж

Тип функції

☐ Статична функція (має опис)

☒ Динамічна функція (обраховується при відображенні)

Дія з значеннями при використанні динамічної функції.

☒ Значення (для плану рахунків Пасив - Актив грн.)

☐ (Значення чисельник / Значення знаменник) %

☐ (Значення чисельник / Значення знаменник) % * 12 "місяців"

☐ Значення (% зміни відносно попереднього місяця) %

Для реєстрації нової формули Ви повинні виконати наступні кроки.

1. Обрати або створити нову групу до якої буде належати формула.

ВИТРАТИ

ДОХОДИ

ДОХОДНІСТЬ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

КАПІТАЛ

КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКУ

НОРМАТИВНІ ВИМОГИ НБУ

ПРИБУТОК

2. Вписати назву формули (повинна бути унікальна)
3. Задати опис формули у текстовому вигляді.
4. Визначити тип формули,
 - Статична
 - Динамічна

Якщо формула динамічна Вам потрібно її додатково описати

1. Значення з плану рахунків - фактично буде обрано Вами один з рахунків наприклад #7040 при обрахуванні якого система візьме Пасивну частину відніме активну частину рахунка. У результаті можлива поява від'ємного значення.

2. Чисельник поділений на знаменник у цій формулі використовуються два разунки або дві формули або їх сполучення результатом роботи буде відсоток.

3. Теж саме що і попереднє значення відсоток - але значення буде в розрізі місяця.

4. Зміна (відхилення у відсотках) відповідно попередньої дати рхунку або формули.

3.6.1.2 Крок 2

Крок запиту

☒ Статична функція
☐ Балансовий рахунок ,розділ , група, клас
☐ Константне значення для банку
☐ Константне значення загальне

Обираємо тип функції яка буде знаходитись у чисельнику.

3.6.1.3 Крок 3

+ ВІТРАТИ
 - ДОХОДИ

- $f_{\%}$ Відсоток процентних доходів
- $f_{\%}$ Доходи
- $f_{\%}$ Відсоток комісійних доходів
- $f_{\%}$ Відсоток торговельних операцій
- $f_{\%}$ Процентні доходи всього
- $f_{\%}$ Процентні доходи міжбанк
- $f_{\%}$ Процентні доходи СГД
- $f_{\%}$ Комісійні доходи всього
- $f_{\%}$ Комісійні доходи за операц. з банками
- $f_{\%}$ Комісійні доходи за операц. з клієнтами
- $f_{\%}$ Результат від торговельних операцій

Значення по балансу (розрахунку)

- + 1 - Казначейські та міжбанківські операції
- + 2 - Операції з клієнтами
- + 3 - Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання
- + 4 - Фінансові та капітальні інвестиції
- + 5 - Капітал банку
- + 6 - Доходи
- + 7 - Витрати
- + 8 - Управлінський облік
- + 9 - Позабалансові рахунки

Значення по балансу (розрахунку)

Значення по балансу (розрахунку)

Різниця між поточним та попереднім значенням по балансу (розрахунку)

Обираємо тип значення який буде у чисельнику.

3.6.1.4 Крок 4

Крок запиту

- ☒ Статична функція
- ☐ Балансовий рахунок ,розділ , група, клас
- ☐ Константне значення для банку
- ☐ Константне значення загальне

Обираємо тип функції яка буде знаходитись у знаменнику.

3.6.1.5 Крок 5

ВІТРАТИ

ДОХОДИ

- $f_{\%}$ Відсоток процентних доходів
- $f_{\%}$ Доходи
- $f_{\%}$ Відсоток комісійних доходів
- $f_{\%}$ Відсоток торговельних операцій
- $f_{\%}$ Процентні доходи всього
- $f_{\%}$ Процентні доходи міжбанк
- $f_{\%}$ Процентні доходи СГД
- $f_{\%}$ Комісійні доходи всього
- $f_{\%}$ Комісійні доходи за операц. з банками
- $f_{\%}$ Комісійні доходи за операц. з клієнтами
- $f_{\%}$ Результат від торговельних операцій

Значення по балансу (розрахунку)

1 - Казначейські та міжбанківські операції
 2 - Операції з клієнтами
 3 - Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання
 4 - Фінансові та капітальні інвестиції
 5 - Капітал банку
 6 - Доходи
 7 - Витрати
 8 - Управлінський облік
 9 - Позабалансові рахунки

Значення по балансу (розрахунку)

Значення по балансу (розрахунку)
 Різниця між поточним та попереднім значенням по балансу (розрахунку)

Обираємо тип значення який буде у чисельнику.

3.6.1.6 Крок 6

☒ Можливість використання формули у графіках ?

Повертаємий результат у : Грн - у гривнях

Мінімальне	0.00
Норма	0.00
Максимальне	0.00

☐ Одразу розпочати редагування формули після збереження ?

☐ Дозволити відображати цю формулу у розрізі валют.

☐ Дозволити відображати цю формулу у розрізі регіонів.

☐ Інвертувати отримане значення (Результат * -1)

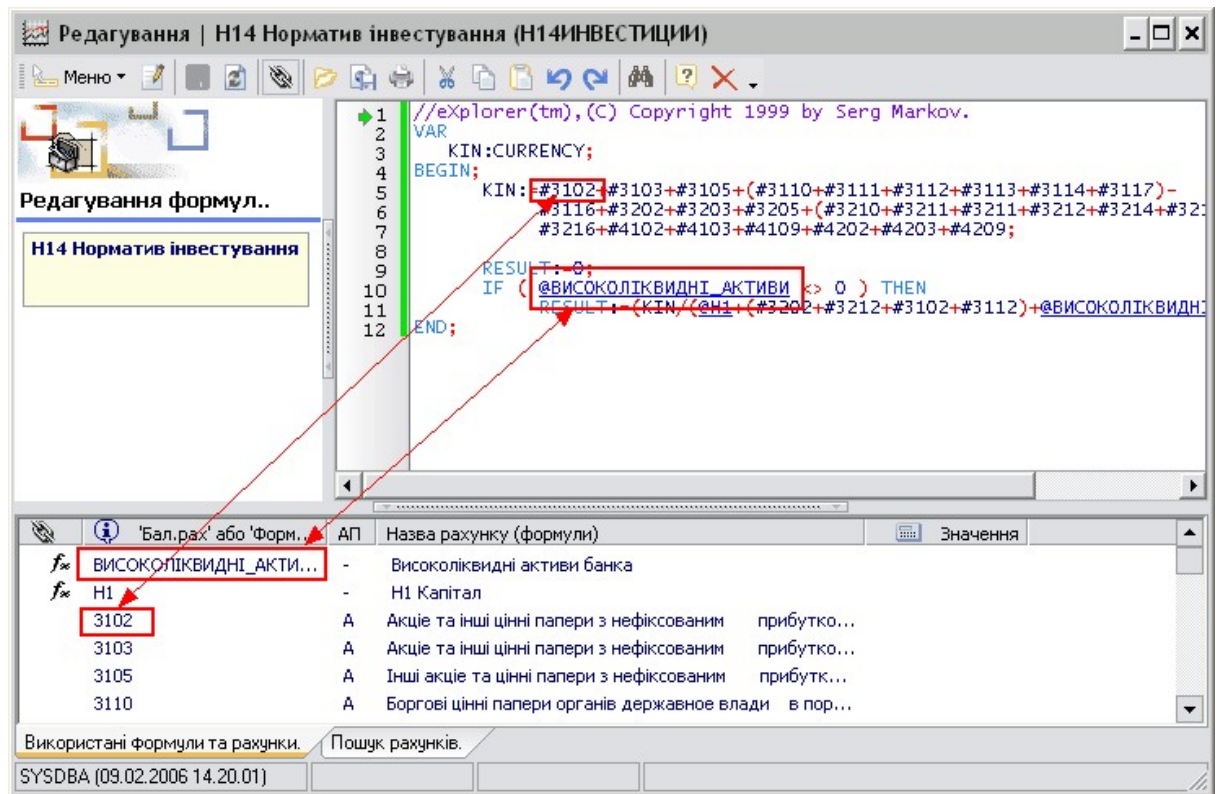
На поточному кроці Ми визначаємо

Чи буде ця формула використовуватись для відображення графіків

Формат значення який ця формула повертає

Які граничні значення є для цієї формули

3.6.2 Внесення змін у формулу



Форма редагування формул.

Опис головного меню:



- Ввімкнути редагування формули.
- Збереження даних.
- Оновлення даних.
- Відобразити формули та значення, які використовуються в формулі.
- Завантаження формули з текстового файлу.
- Збереження формули у текстовому файлі.
- Друкування формули.
- Вирізати обраний текст у редакторі та копіювати у буфер обміну.
- Копіювати обраний текст у буфер обміну.
- Вставити текст з буфера обміну до редактору.
- Відмовитись від змін (крок назад)
- Відмовитись від змін (крок уперед)
- Пошук значення.
- Допомога.
- Вихід з форми.

► з тексту самої формули.

```

1 //eXplorer(tm),(C) Copyright 1999 by Serg Markov.
2 VAR
3   KIN:CURRENCY;
4 BEGIN;
5   KIN:=#3102+#3103+#3105+(#3110+#3111+#3112+#3113+#3114+#3117)-
6     #3116+#3202+#3203+#3205+(#3210+#3211+#3212+#3214+#3217)-
7     #3216+#4102+#4103+#4109+#4202+#4203+#4209;
8
9   RESULT:=0;
10  IF ( @ВИСОКОЛІКВИДНІ АКТИВИ <> 0 ) THEN
11    RESULT:=(KIN/(@Н1+(#3202+#3212+#3102+#3112))+@ВИСОКОЛІКВИДНІ АКТИВИ);
12 END;

```

текст формули.

3.6.2.1 Відображення балансових рахунків та формул, які використовуються у формулі.

Форма, яка відображає перелік балансових рахунків та формул, які використані при написанні формули.

'Бал.рах.' або 'Формула'		АП	Назва рахунку (формули)	
	РОЗПОТРАХ	-	Розрахункові та поточні рахунки	Формули
	КОРЕСПОНДЕНСЬКІ РАХУНКИ	-	Кореспондентські рахунки	
	КА	-	Кошти в касі.	Помилковий запис
	4400{P}	A	Основні засоби	
	1009			Рухунок відсутній у плані рахунків.
	1001:1003{A}			
	1001{A}	A	Банкноти та монети в касі банку	Група рахунків
	1002{A}	A	Банкноти та монети в касі відділень банку	
	1003{A}	A	Банкноти та монети в обмінних пунктах	

Перелік балансових рахунків, які використовуються у даній формулі.

1.Записи поділяються на наступні типи:

- Формула
- Балансовий рахунок 4400{P}...
- Група балансових рахунків 1000:1007...
- Інформація про помилкове використання балансового рахунку.

Як приклад використання 4400{P} даного запису помилкове тому, що за планом рахунків рахунок 4400 активний.

Як приклад використання рахунку 2607 пролонгації за планом рахунків рахунок вже зачищено.

2.Характеру балансового рахунку

- Відображається тип балансового рахунку по плану рахунків.

3.Опису балансового

- Назва балансового рахунку
- Назва формули

3.6.2.2 Помічник пошуку балансових рахунків.

Помічник знаходиться у нижній частині форми, його завдання - допомога при формуванні формул.

Форма складається з вікна запита, та вікна відповіді.

Приклади:

Умова - потрібно отримати перелік рахунків розділа 100

► зауважте, значення, які невідомі, записуються знаком _

Умова - потрібні рахунки 2 класу які закінчуються на 8

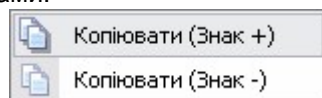
зауважте, у запиті ми записали 2__8

Умова - знайти усі рахунки, де зустрічається слово резерви

Після отримання результату Ми обираємо записи які бажаємо скопіювати у буфер.

Рахунок	а-п	Опис рахунка
1202	1	Обов'язкові резерви страхування вкладів фізичних осіб
1490	2	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком
1491	2	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком
1492	2	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами
1590	2	Резерви під нестандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями

Натискаємо праву кнопку миші та визначаємо який знак буде між обраними балансовими рахунками.



При обиранні Копіювати (Знак+) отримуємо наступний вираз : $\#1490\{П\} + \#1491\{П\} + \#1492\{П\}$

При обиранні Копіювати (Знак-) отримуємо наступний вираз : $\#1490\{П\} - \#1491\{П\} - \#1492\{П\}$

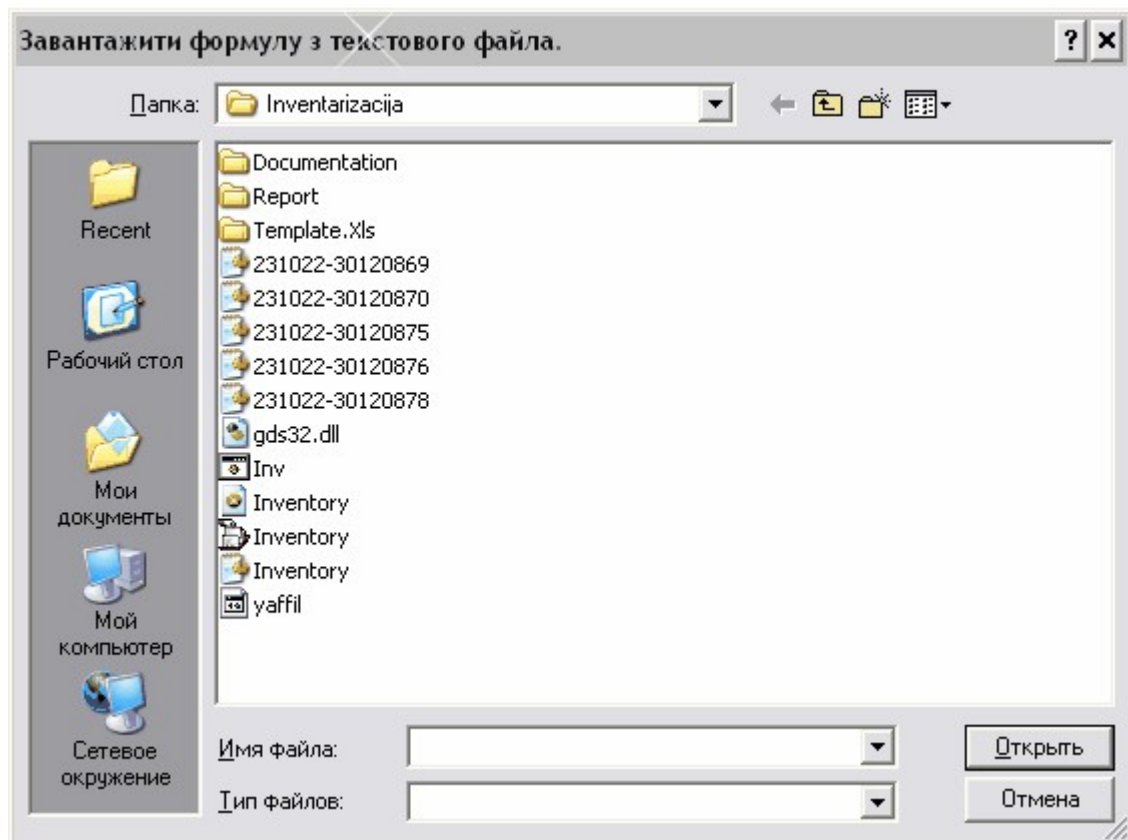
Балансові рахунки, які приймають участь у формулі, будуть мати наступний колір.

Рахунок	а-п	Опис рахунка
3510	1	Дебіторська заборгованість з придбання активів
3511	1	Дебіторська заборгованість з придбання нематеріальних активів та основних засобів
3521	1	Відстрочений податковий актив
3610	2	Кредиторська заборгованість з придбання активів
3611	2	Кредиторська заборгованість з придбання нематеріальних активів та основних засобів
4300	1	Нематеріальні активи
4309	2	Накопичена амортизація нематеріальних активів
4310	1	Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами

Зауваження !!!

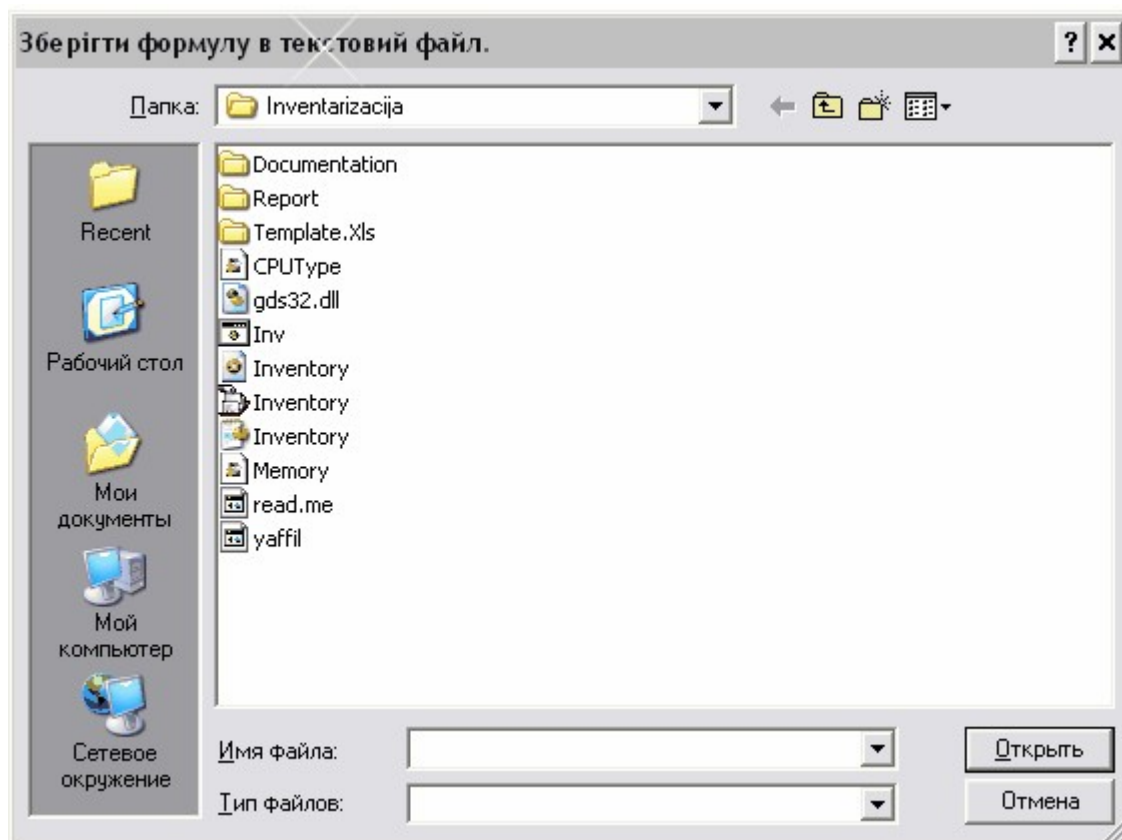
Для Активно-Пасивних (АП) рахунків, значення записується у наступному вигляді $\#6026\{...\}$, його Вам потрібно виправити до Ваших потреб $\{А-П\}$ $\{П-А\}$ оберіть самі.

3.6.2.3 Завантаження з текстового файлу



За допомогою цієї форми Ви повинні обрати файл, який буде завантажено...

3.6.2.4 Збереження у текстовому файлі



Впишіть ім'я файлу, в якому Ви бажаєте зберегти формулу.

3.6.2.5 Друкування формули

Параметри формули:

Група	АКТИВИ БАНКУ
Скорочена назва	ВАК
Повна назва	Вкладення в асоційовані компанії

Текст формули :

```
//eXplorer(tm),(C) Copyright 1999 by Serg Markov.
BEGIN;
  RESULT:=#4102+#4103+#4109+#4202+#4203+#4209;
END;
```

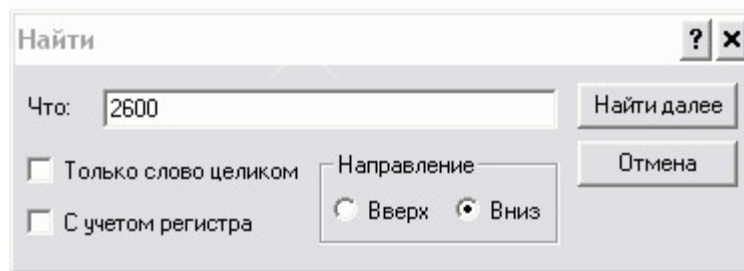
Таблиця використання балансових рахунків та формул.

'Бал.рах' або 'Формула'	АП	Назва рахунку (формули)
4102	А	Інвестиції в асоційовані банки
4103	А	Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи
4109	А	Інвестиції в інші асоційовані компанії
4202	А	Інвестиції в дочірні банки
4203	А	Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи
4209	А	Інвестиції в інші дочірні компанії

Створено програмою eXplorer for Bank 2.0.160 : 02.12.2008 14:43

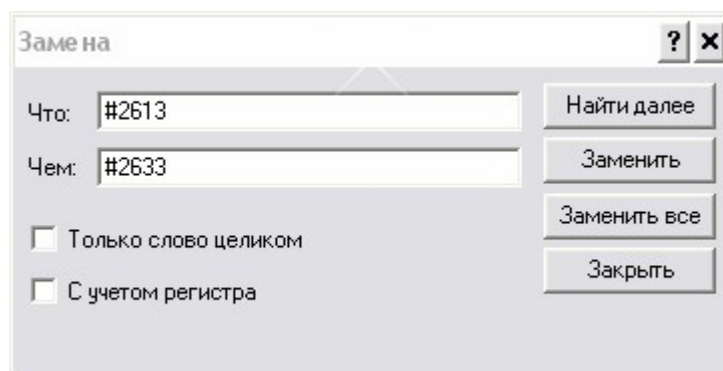
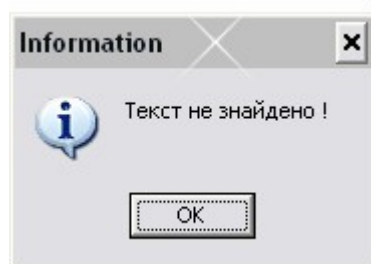
Друкуємо..

3.6.2.6 Пошук та заміна значень у формулах.



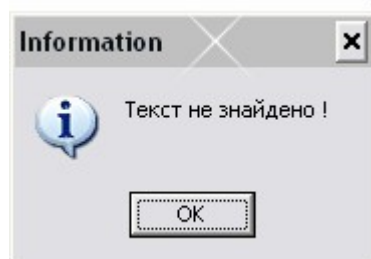
За допомогою цієї форми Ви шукаєте значення у тексті формули. Знайдене значення повинно бути позначено.

У разі відсутності цього значення ,з'явиться наступне повідомлення



За допомогою цієї форми ви шукаєте та замінюєте значення у тексті формули

У разі відсутності цього значення ,з'явиться наступне повідомлення



3.6.2.7 Детельний перегляд формули та значень

Форма перегляду формули та значень які були використанні у формулі.

Перегляд формули та значень для банку {325268}, регіон {999} | за (31.12.2007)

Меню

erg Markov.

#5020+#5021+#5100+#5030{П}-#5031{А}+#5040{П}-#5041{А}+#5900{П}-#5900{А};

Перегляд формули

Балансовий капітал

АП	Назва рахунку (формули)	Значення за (31.12.2007)
5010	П Емісійні різниці	230312.64
5020	П Загальні резерви	0.00
5021	П Резервні фонди	5227469.52
5100	П Результати переоцінки основних засобів	38136603.50
5030{П}	П Нерозподілені прибутки минулих років	0.00
5031{А}	А Непокриті збитки минулих років	0.00
5040{П}	П Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0.00
5041{А}	А Збиток звітного року, що очікує затвердження	0.00
5900{П}	А/П Результат поточного року	4400919.42
5900{А}	А/П Результат поточного року	60905.57

Використані формули та рахунки.

SYSDBA (30.12.1899 00.00.00)

При розрахунку формули "Балансовий капітал" для банку 325268 для усіх регіонів "999" за 31.12.2007 року були використані значення наведені у таблиці. Хочу зауважити що у прикладі для рахунку 5900 значення присутні як у пасиві так і Активі, це пов'язане з тим що по певним регіонам у були збитки.

3.6.2.8 Опис формул.

Правила написання формул.

Зверніть увагу,
що деякі записи повертають абсолютне значення...

Мова, якою записані формули, це мова подібна на мову програмування Pascal, яка змінена відповідно до умов роботи програми.

Основою їй відносяться до написання балансових рахунків та константних значень.

Константні значення:

Балансовий рахунок	Актив	Пасив

by Serg Markov

Опис формул починається зі стандартом мови програмування PASCAL і має такий вигляд:

```

C O N S T
    [Константи]
V A R
    [Вмінн]
Begin
    F ( FLAL = True) Then
    Begin
        -
    End
    Else
    Begin
        -
    End;

    RESULT := значення яке повертаємо з формули.
End;
```

Правила використання запису значень з балансу:

#2600	- Абсолютний залишок балансового рахунку 2600.
#2600{A}	- Абсолютний Активний залишок балансового рахунку 2600.
#2600{I}	- Абсолютний Пасивний залишок балансового рахунку 2600.
#2600{A-I}	- Різниця між активним та пасивним залишок балансового
рахунку 2600 зі знаком + або -	
#2600{I-A}	- Різниця між пасивним та активним залишок балансового
рахунку 2600 зі знаком + або -	
#2600{A}	- Абсолютний Активний залишок балансового рахунку 2600.
#2600{P}	- Абсолютний Пасивний залишок балансового рахунку 2600.
#2600{A-P}	- Різниця між активним та пасивним залишок балансового
рахунку 2600 зі знаком + або -	
#2600{P-A}	- Різниця між пасивним та активним залишок балансового
рахунку 2600 зі знаком + або -	

Додано версії 2.180

#2600{D}	- Дебетовий обіг.
#2600{K}	- Кредитовий обіг.
#2600{D-K}	- Різниця між Дебетовим та Кредитовим обігом
#2600{K-D}	- Різниця між Кредитовим та Дебетовим обігом.
#2600{D}	- Дебетовий обіг.
#2600{K}	- Кредитовий обіг.
#2600{D-K}	- Різниця між Дебетовим та Кредитовим обігом
#2600{K-D}	- Різниця між Кредитовим та Дебетовим обігом.

```
#1001.5999      -
#1001.5999A}    -
#1001.5999П}    -
#1001.5999AП}   -
#1001.5999ПA}   -
#1001.5999D}    -
#1001.5999C}    -
#1001.5999DЄ}   -
#1001.5999CЄ}   -
```

@ H A З B A _ Ф O P M У Л И Значення з формули.

O знаки значень збалансових рахунків.

позитивне)	▶ A A)	- Дб залиш окпо рахунку.	(Абсолютне значення завжди позитивне)
позитивне)	▶ П P)	- Кт залиш окпо рахунку.	(Абсолютне значення завжди позитивне)
	▶ П-A P-A)	- Різниця між Пасивом та Активом	
	▶ A-П A-P)	- Різниця між Активом та Пасивом	
завжди позитивне)	▶ Д D)	- Дебетовий оборот по рахунку.	(Абсолютне значення завжди позитивне)
завжди позитивне)	▶ C C)	- Кредитовий оборот по рахунку.	(Абсолютне значення завжди позитивне)
	▶ Д-К D-Є)	- Різниця між Дебетовий та Кредитовий оборотом	
	▶ К-Д C-Є)	- Різниця між Кредитовий та Дебетовий оборотом	

Приклад - Формули розрахунку основного капіталу.

```
VAR
SK CURRENCY;
SK_50 CURRENCY;
B3660 CURRENCY;
BEGIN
B3660 = #3660 ;
SK = #5000+#5003+#5010+#5021+#5030ПП)+#5040ПП)+#5999A}- (#5001+#5002+ (#4300-#4309))+#4310
+#5030AП)+#5040A} );
SK_50 = SK/2;
IF (B3660>0) THEN
BEGIN
IF (B3660>SK_50) THEN
BEGIN
RESULT=SK+SK_50;
END
ELSE
BEGIN
RESULT=SK+B3660;
END
END
ELSE
BEGIN
RESULT=SK;
END;
END;
```

Приклад - Норматив інвестування.

```
VAR
KN CURRENCY;
BEGIN;
```

```

KN = #3102+#3103+#3105+ (#3110+#3111+#3112+#3113+#3114+#3117)-
      #3116+#3202+#3203+#3205+ (#3210+#3211+#3211+#3212+#3214+#3217)-
      #3216+#4102+#4103+#4109+#4202+#4203+#4209;
RESULT0;
F( @_ВІСОКОЛКВИДНІ_АКТИВ<> 0 ) THEN
  RESULT=KN/( @_Н_1(#3202+#3212+#3102+#3112 )*_@_ВІСОКОЛКВИДНІ_АКТИВ)/100;
END ;

```

Є т аблиця значень як приклад.

Балансовий рахунок	А-П	Значення
1001	А	-100.00
1002	А	-100.00
1003	А	-100.00
1004	А	-100.00
1005	П	100.00
1006	П	100.00
1007	А/П	-100.00
1008	П	100.00
1009	П	100.00

Приклад запису	Значення
#1001	100.00
#1001P}	0.00
#1001A}	100.00
#1001:1006	600
#1001:1006A}	400
#1001:1006P}	200
#1007	Помилка
#1007P}	0.00
#1007A}	100.00
#1007P-A}	-0.00
#1007A-P}	100.00
#1001:1006A-P}	200.00
#1001:1006P-A}	-200.00

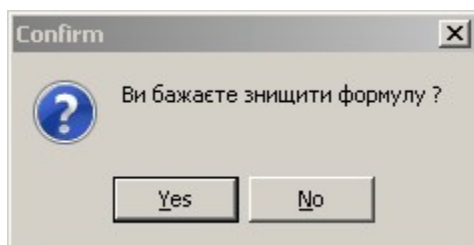
Єдиний варіант , коли значення може бут и від'ємним, це запис #XXXX{A-P} {P-A}



3.6.2.8.1 Функції

魚卡魚卡魚卡魚卡魚卡魚卡魚卡魚卡魚卡魚卡

3.6.3 Знищення формули.



Форма підтвердження .

Yes - Дані по цій формулі будуть знищені.

No - Вихід без змін.

3.7 Створення віртуального балансу.

Програма дає можливість користувачу будувати прогностичні моделі розвитку банку шляхом введення планових показників.

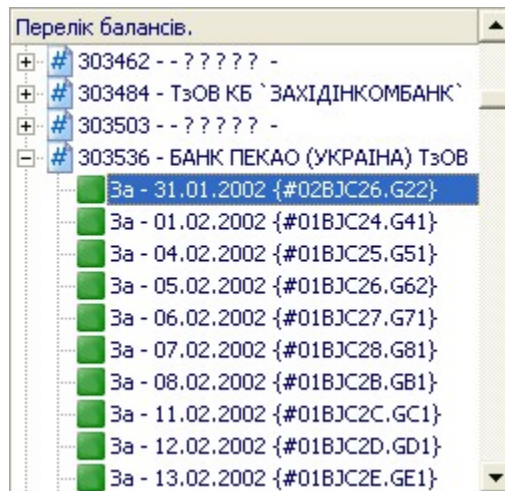
1. Для цього Ви повинні визначитись з банком, який будете досліджувати.
2. Створити віртуальний баланс.
3. Внести в нього зміни відповідно до планових показників, це може бути як збільшення залишків на депозитних, так і збільшення резервів або їх зменшення і т.д.
4. Після роботи знищити віртуальний баланс..

3.7.1 Створення віртуального балансу

За допомогою цієї форми Ви маєте можливість змодельовати значення показників на основі останнього балансу.

Для цього виконаємо наступне..

- ### 1. Оберемо банк, для якого Ми будемо створювати "Віртуальний баланс"

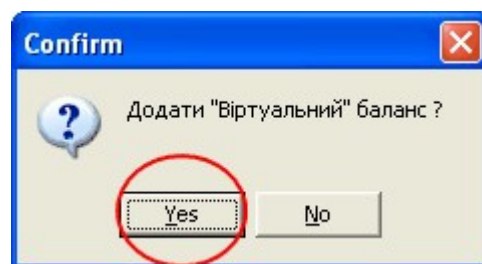


Перелік балансів банків.

2. Натиснемо на кнопку

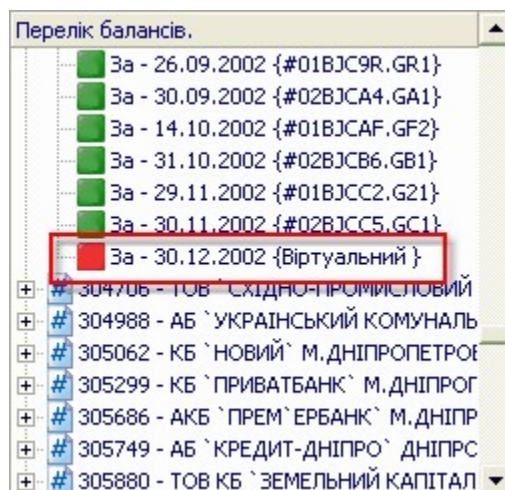


3. На запит дамо відповідь **Yes**



Форма додаткового запиту.

4 В переліку балансів банку з'явиться відповідний запис..



5. Створення "Віртуального балансу" закінчено і Ви маєте можливість приступати до **внесення у нього змін**.

3.7.2 Редагування віртуального балансу

Форма внесення моделювання "Віртуального" балансу..

R	Бал.р.	Дебетовий	Кредитовий	Назва балансового рахунку.
0		1.00	1.00	
1001		220,805.13	0.00	Банкноти та монети в касі банку
1003		1,110.00	0.00	Банкноти та монети в обмінних пунктах
1200		6,760,322.27	0.00	Кореспондентський рахунок банку в Національному бан
1500		0.00	973,258.23	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках
1523		9,000,000.00	0.00	Короткострокові кредити, що надані іншим банкам
1591		-15,027.23	0.00	Резерви під стандартну заборгованість інших банків
1623		0.00	2,200,000.00	Короткострокові кредити, що отримані від інших банків

Р...	err.	Рах Дб	Рах Кт	Сума	Коментар
2		1212	1211	1.00	555555555555
0		1003	1200	1,110.00	sasss
2		1002	1003	10,000.00	affd
0		1200	1500	1,000,000.00	aaaaaaaaaaaa

1011111.00

Форма перегляду та редагування "Віртуального балансу"

Усі операції з моделювання виконуються у розрізі балансових рахунків.

Опис головного меню.



- Додати операцію
- Редагувати операцію
- Видалити операцію
- Сплатити створений документ
- Повернути створений документ
- Експортування даних
- Оновлення даних
- Виклик допомоги
- Вихід з форми

За допомогою форми Ви вносите зміни у баланс.

Для цього Ви, користуючись меню, обираєте кнопку додати операцію, після цього з'являється форма яку Ви заповнюєте.

Редагуємо документ..

Формування проводок для банку : 384771 за (30.Квітень.2005)

Сума : 10,000.00

Рахунок Дб : 1002 -509184987.69 - (А),Банкноти та монети в касі відділень банку

Рахунок Кт : 1003 -46317325.75 - (А),Банкноти та монети в обмінних пунктах

Коментар : affd

✓ Запам'ятати ✗ Відмовитись ?

Форма для додавання нового документу до "Віртуального балансу"

Знизу Ми бачимо ті документи, які Ми створили..

P...	err.	Рак Дб	Рак Кт	Сума	Коментар
✗	2	1212	1211	1.00	555555555555
✓	0	1003	1200	1,110.00	sasss
✗	2	1002	1003	10,000.00	affd
✓	0	1200	1500	1,000,000.00	aaaaaaaaaaaa
				1011111.00	

Частка форми, де ми бачимо перелік документів, за допомогою яких Ви моделюєте баланс.

Для прикладу ми бачимо 4 документи :

1. Документ ще не "сплачений", помилка свідчить, що на балансовому рахунку 1211 не вистачає коштів. (Код помилки 2)
2. Документ "сплачений".
3. Документ ще не "сплачений", помилка свідчить, що на балансовому рахунку 1002 не вистачає коштів. (Код помилки 2)
4. Документ "сплачений".

Описи кодів помилок :

- Код 1 не вистачає коштів по рахунку, який використовується по Кредиту документа.
- Код 2 не вистачає коштів по рахунку, який використовується по Дебету документа.

3.8 Довідка про наявність балансів.

Інформація про завантаження балансів у систему за кожен місяць за обраний рік.

Аналітична довідка про кількість балансів головних банків у системі за певний рік.

Меню

Довідка по МФО банків

Рік за котрий очікуємо дані..

2006

Виконати

Назва та МФО Банку		01	02	03	04
МФО	Назва банку				
+ Region : Івано-Франківська					
+ Region : Автономна Республіка Крим					
+ Region : Волинська					
+ Region : Дніпропетровська					
- Region : Донецька					
334594	АБ "ІКАР-БАНК" М.ДОНЕЦЬК	✓	✓	✓	✓
334895	АБ "ДОНВУГЛЕКОМБАНК" М.ДОНЕЦЬК				
334828	БАТ "АКЦ.-КОМ.БАНК "КАПІТАЛ" М.ДОНЕЦЬК	✓	✓	✓	✓
334840	ТОВ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", ДОНЕЦЬК				
334851	ЗАТ "ПЕРШИЙ УКР.МІЖНАРОД.БАНК", ДОНЕЦЬК	✓	✓	✓	✓
334970	ЗАТ "ДОНГОРБАНК", М.ДОНЕЦЬК	✓	✓	✓	✓
334969	АБ "УКРАЕНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК", ДОНЕЦЬК	✓	✓	✓	✓
335946	БАТ КБ "ПІВДЕНКОМБАНК", ДОНЕЦЬК	✓		✓	✓
334992	БАТ КБ "ПРОМЕКОНОМБАНК", ДОНЕЦЬК	✓	✓	✓	✓
377777	ТОВ КБ "УКР. ФІНАНСОВИЙ СВІТ", ДОНЕЦЬК				
335902	ТОВ "БАНК ПЕРСПЕКТИВА", ДОНЕЦЬК			✓	✓
+ Region : Закарпатська					
+ Region : Запорізька					
+ Region : Київ					
+ Region : Луганська					
- Region : Львівська					
325268	ЗАКРИТЕ АКЦІОН.ТОВ.АКБ "ЛЬВІВ",М.ЛЬВІВ				
325990	КБ "ГАЛС"				

За допомогою цієї форми ми отримуємо інформацію про кількість та повноту даних по банках за визначений рік.

Опис головного меню



- **Експортування** ⁶⁴
- Оновлення
- Допомога по формі.
- Вихід з форми.

Для цього виконаємо наступні кроки.

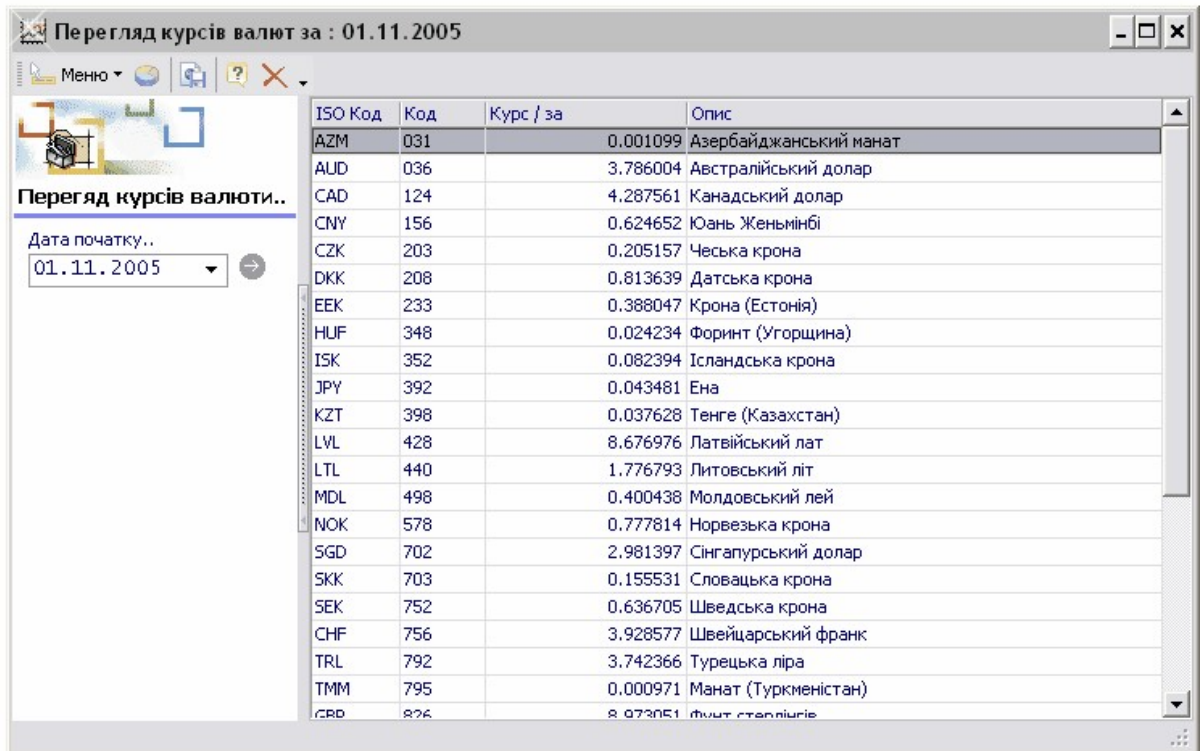
1. Впишемо рік.
2. Натиснемо Виконати.
3. Отримуємо результат.

Місяць, де є баланс у системі, буде позначено відповідною позначкою:

07	08
✓	✓
✓	✓

3.9 Перегляд курсів валют

Форма перегляду курсів валют.

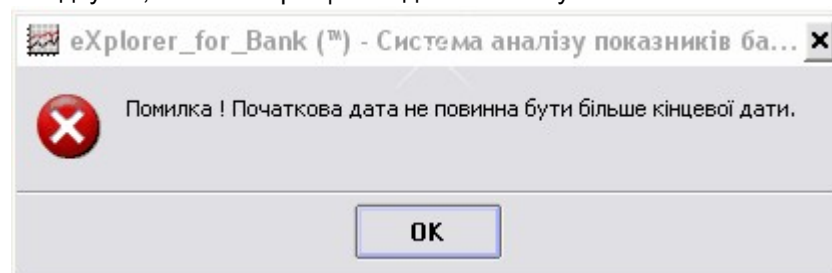


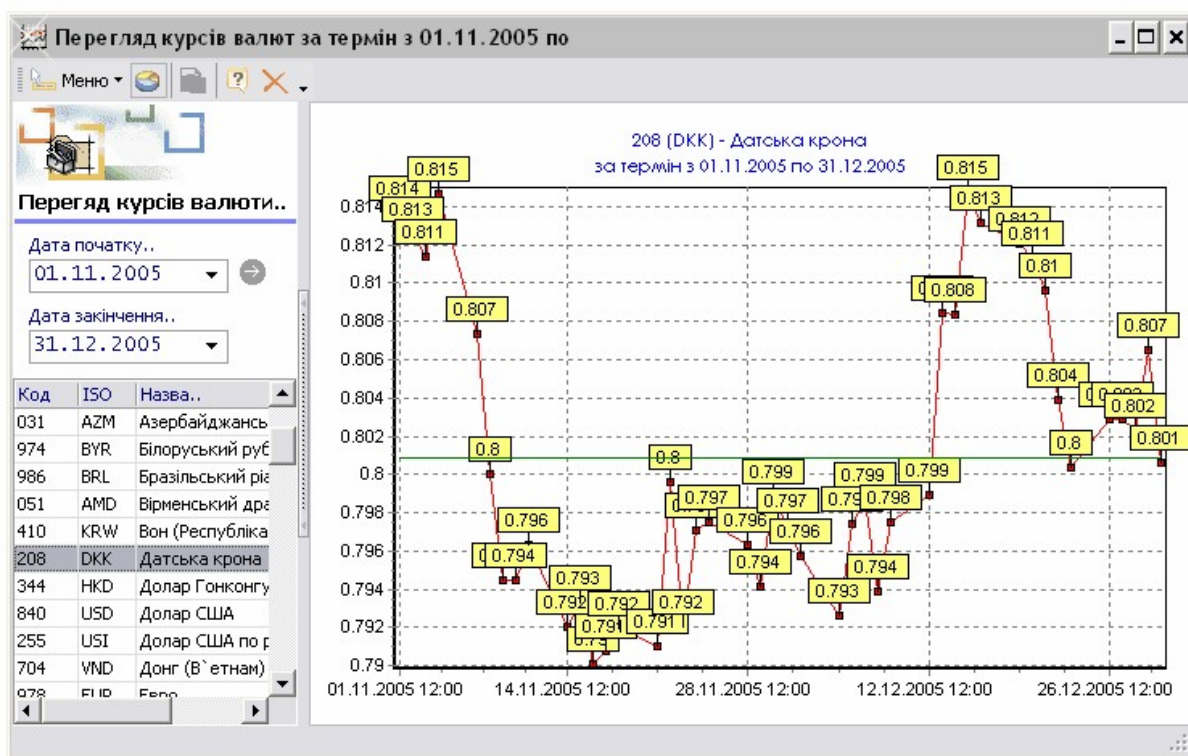
Формат табличного перегляду даних

Кроки.

1. Обираємо дату.
2. Натискаємо на кнопку виконати.

Якщо дані відсутні, система про це повідомляє наступним чином.





Форма графічного відображення даних.

Опис головного меню.

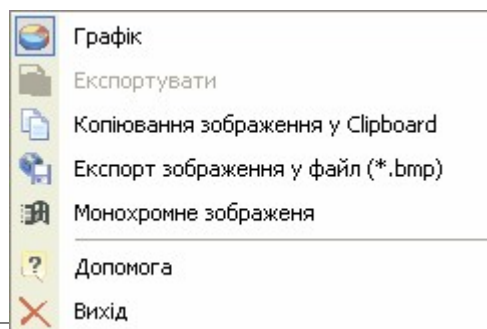


- Перетворення з табличного вигляду у графічний.
- Експортування даних.
- Допомога.
- Вихід з форми.

Кроки.

1. Вказуємо початкову дату, пам'ятаючи що вона не повинна бути більше кінцевої дати.
2. Вказуємо кінцеву дату, пам'ятаючи що вона не повинна бути менше початкової дати.
3. Обираємо валюти та натискаємо на кнопку виконати .

Додатково, при натисканні на таблицю або графік з'являється меню, воно ж відтворює меню форми:



- » - Перемикання формату перегляду даних (таблиця / графік)
- » - **Експортування даних** ⁶⁴ (Тільки таблиця).
- » - Копіювання зображення у буфер обміну системи (Тільки графік)

-  - Експортування зображення у файл формату (BMP) для подальшого перенесення (Тільки графік)
 - Перемикання зображення у монохромний режим (Тільки графік)
 - Допомога при роботі з формою.
 - Вихід з форми.

3.10 Звіти системи

Переглядаємо формули та її опис..

Параметри формули..

Показники	Значення
Група:	Коофіценти
Скорочена назва:	ПРОПУСКНА_КОРРАХУНКУ
Повна назва:	Коофіцієнт пропускнуої спроможності коррахунку НБУ.

Текст формули :

```

VAR
  A: CURRENCY;
BEGIN
  RESULT := 0;
  A := (#1300{П} + #1600{П} + #2510{П} - #2510{А} + #2511{П} - #2511{А} + #2512{П} + #2513{П} +
    (#2520{П} + #2523{П} + #2526{П}) - #2527{А} + #2530{П} + #2540: 2545{П} + #2550: 2555{П} +
    (#2560: 2562{П} + #2565{П}) - #2567{А} + #2600: 2605{П} + #2620: 2622{П} + #2625{П} +
    #2920{П} + #2924{П} + #3739{П});
  IF (A < 0) THEN
    RESULT := (#1200 * 100) / A;
END;
```

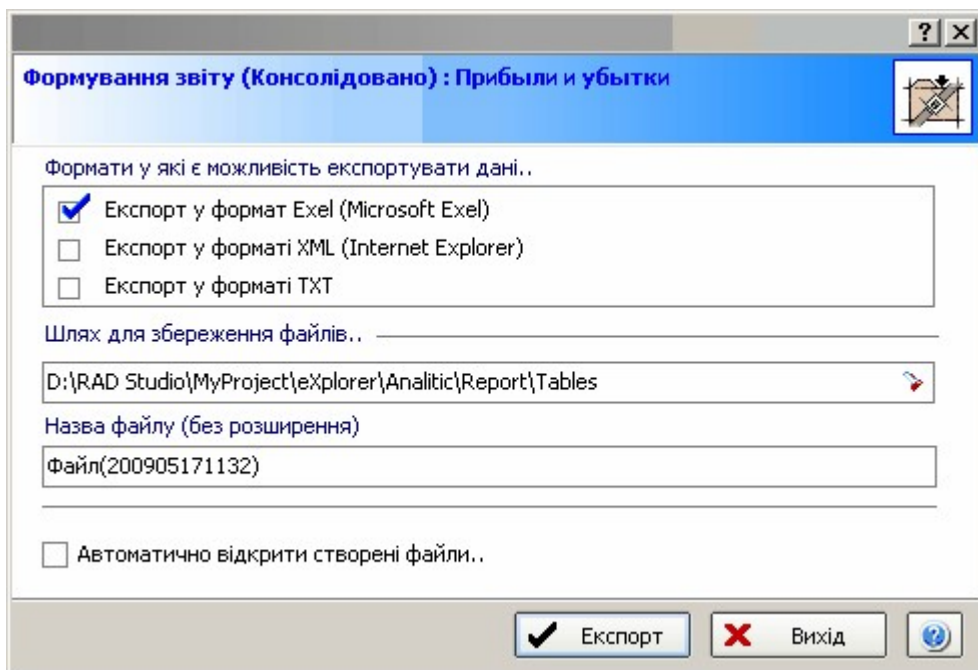
Таблиця використання балансових рахунків та формул.

'Бал.рах' або 'Формула'	АП	Назва рахунку (формули)
1300{П}	П	Кореспондентський рахунок Національного Банку України в банку

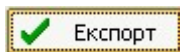
Перелік звітів які формує програма:

-
-

1



魚魚魚魚魚魚



Частина

IV

4 Для адміністратора

Даний розділ відповідає, за налаштування системи він поділяється на наступні підрозділи:

- Інсталяція ⁶⁶
- Помилки при роботі системи ⁷¹
- Перегляд та оновлення довідників ⁷²
- Explorer[eraser] - Знищення зайвих даних ⁷⁶
- Різне ⁸¹

4.1 Інсталяція

Інсталяція програми полягає в наступних кроках.

1. Встановлення SQL Server

а.

Встановити Interbase SQL Server ⁷⁰,

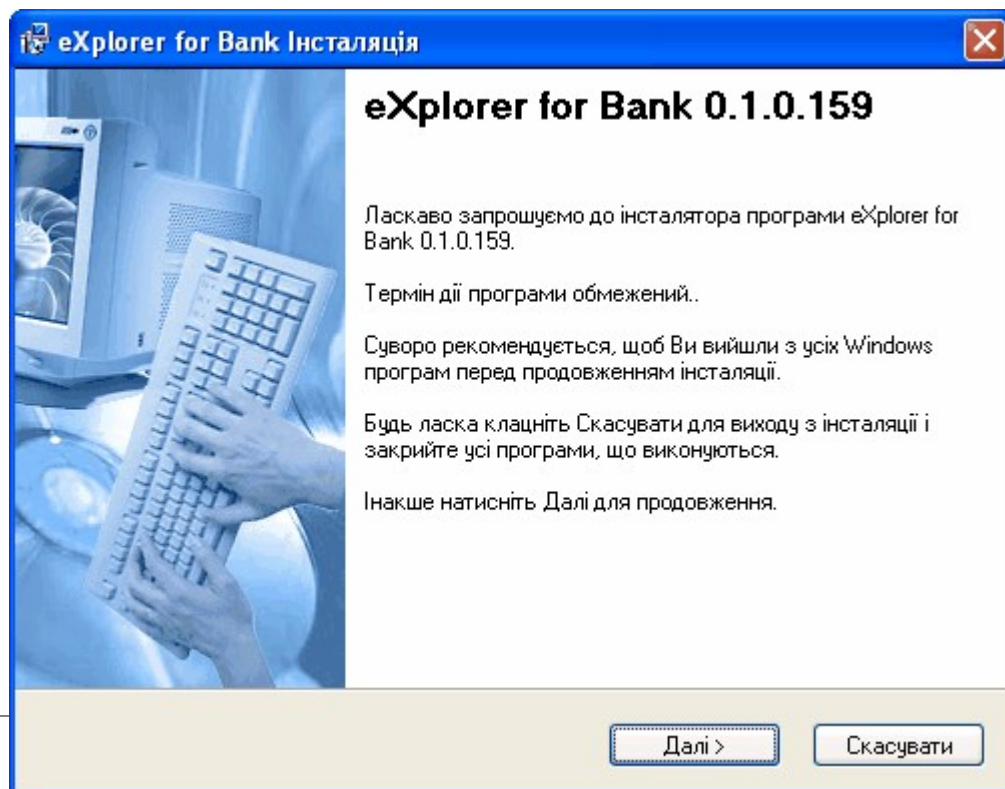
або

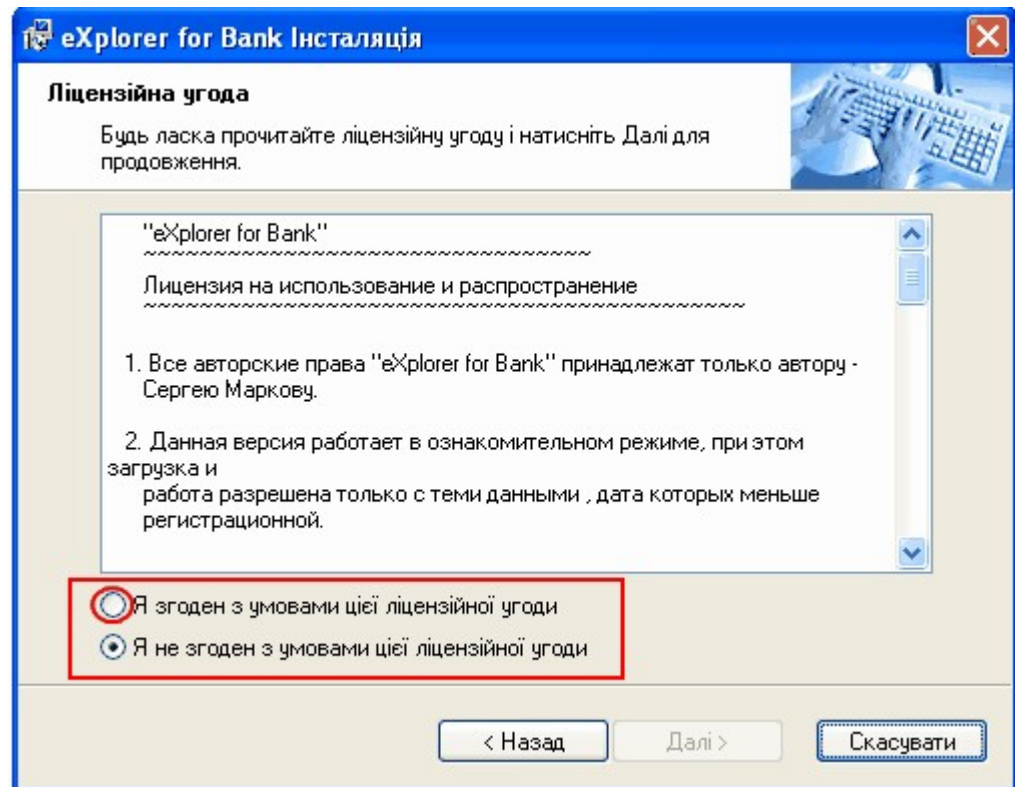
Встановити FireBird SQL Server ⁶⁹,

2. Інсталяція бази даних.

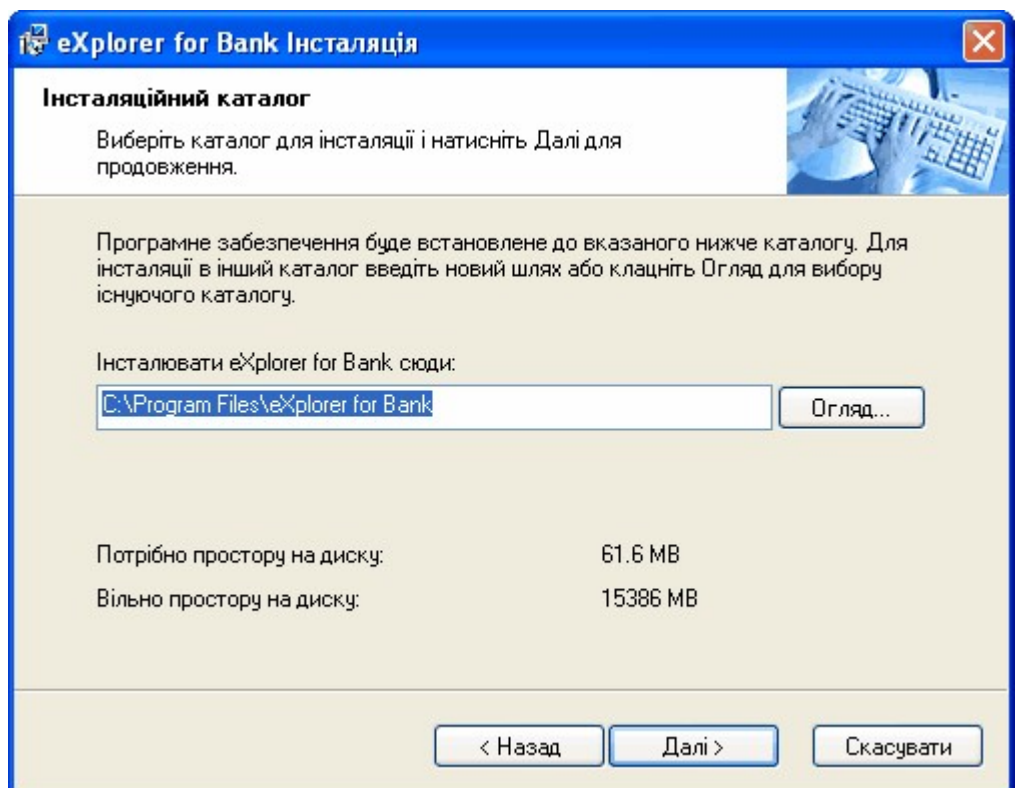
3. Інсталяція самої програми.

Запустимо eXplorer_Setup.exe - Інсталяційна програма.
Виконуємо кроки.

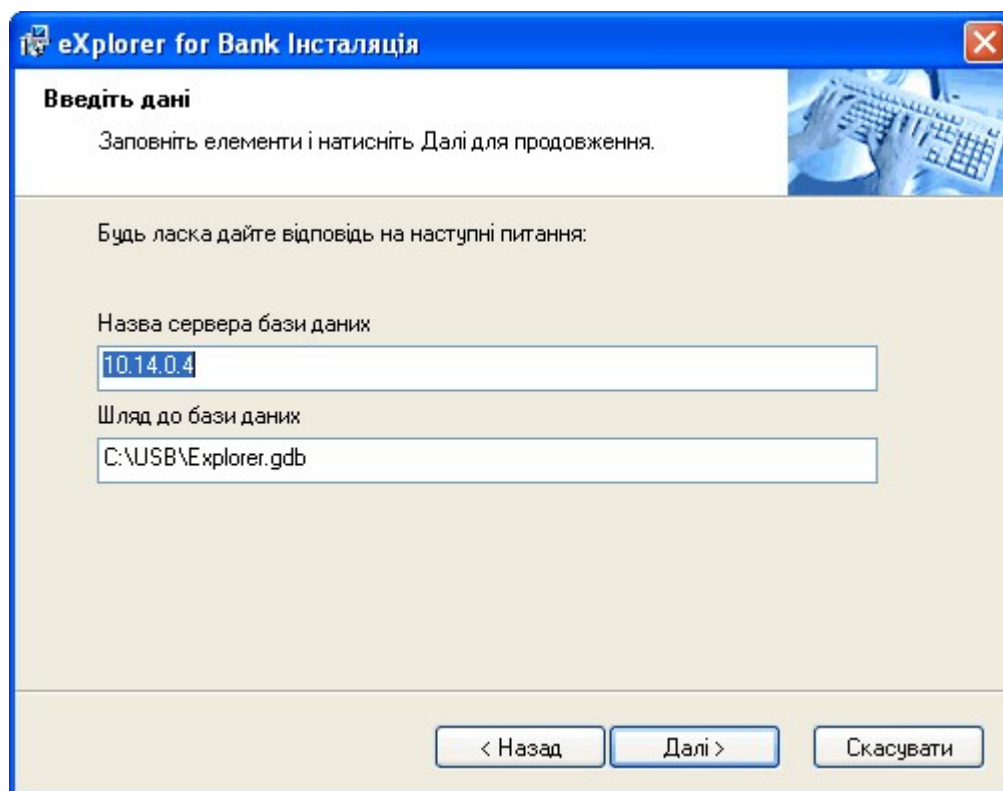




Даємо відповідь на згоду з ліцензійною угодою. Зірочку слід поставити навпроти "Згоден". Повний текст якої наведено у [eXplorer.pdf](#), сторінка № 2

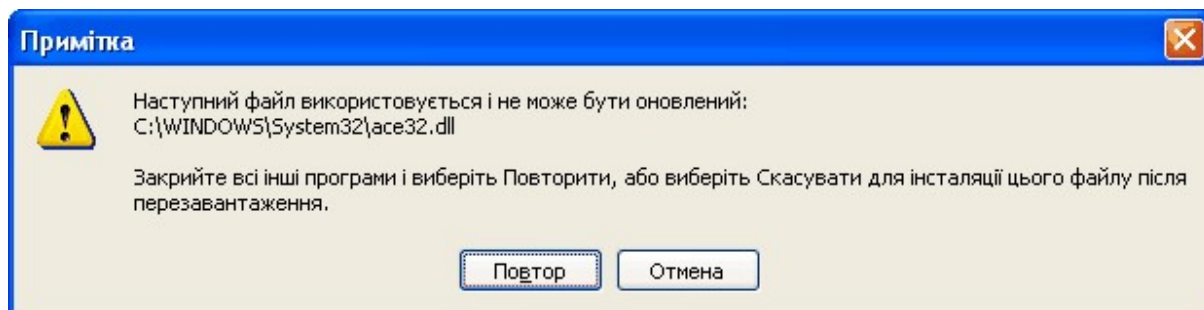


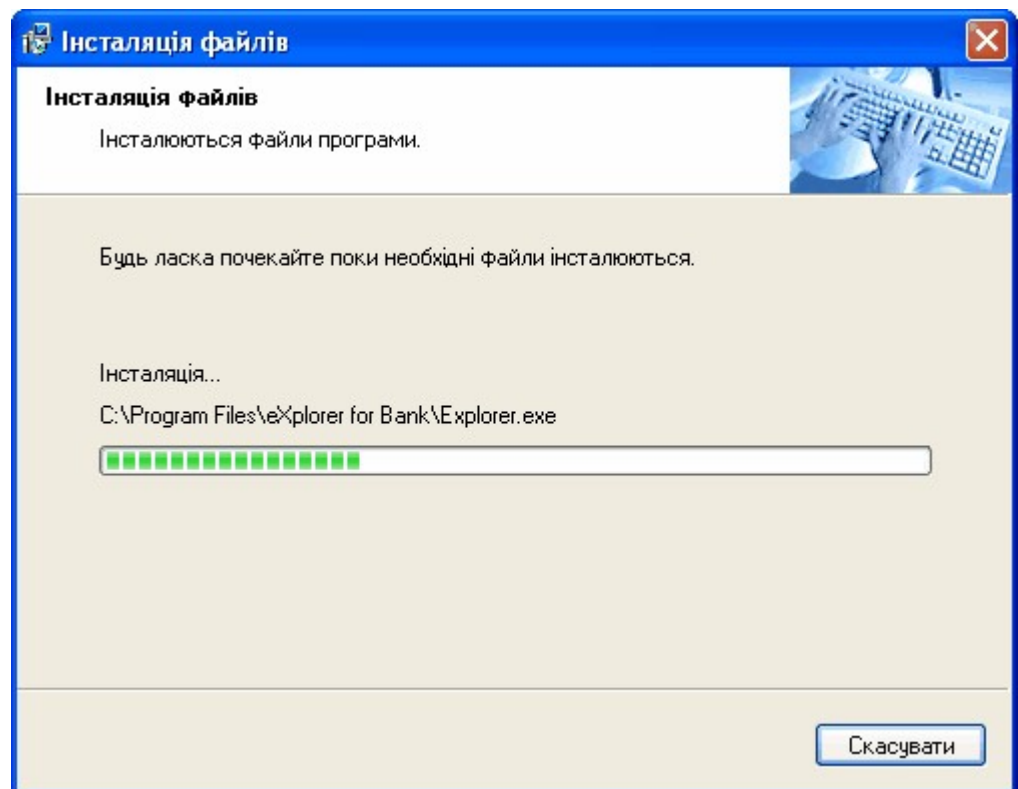
Вписуємо шлях, куди буде проінстальована програма.



Шлях та ім'я сервера бази даних, де знаходиться база даних.

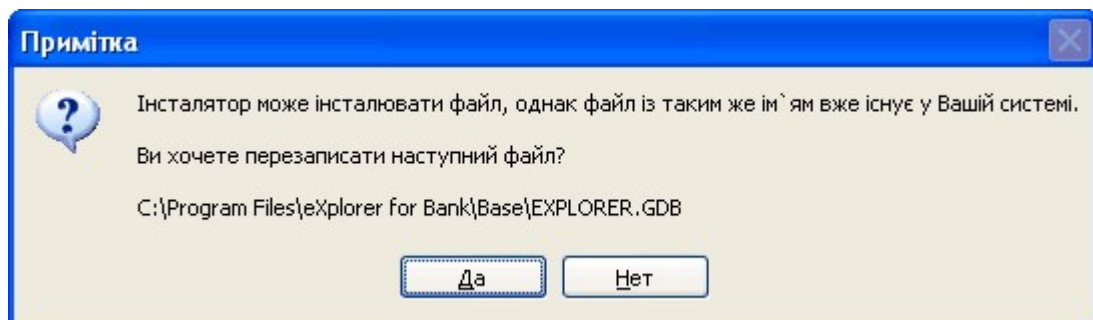
Можливо при інсталяції з'явиться наступне вікно, натисніть кнопку "Отмена".





Інсталяція знайшла старі бази даних на Вашому комп'ютері і пропонує їх замінити.

При цьому у старої бази буде змінена назва ДД.ММ.РРРР_ОДL.GDB



4. Копіювання FREEUDFL.DLL в каталог UDF

4.1.1 Інсталяція системи FireBird

Дивись документацію по встановленню.

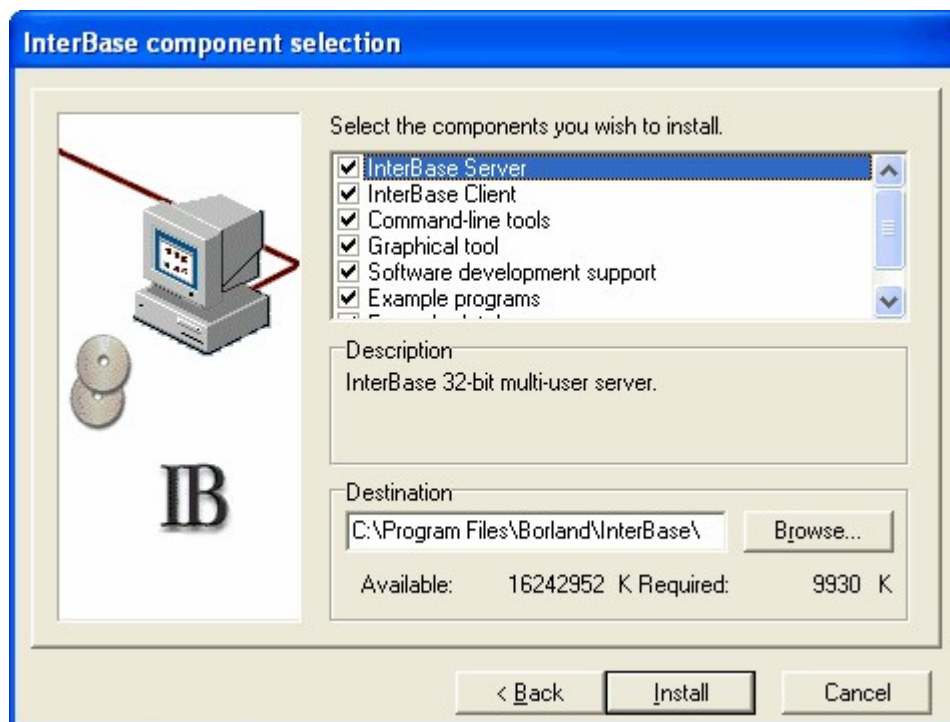
http://www.firebirdsql.org/index.php?op=files&id=engine_211

4.1.2 Інсталяція Inerbase SQL Server

У Вас на комп'ютері повинні бути встановлені права Адміністратора

1. У Каталозі IB6 запустити Setup.exe

Натискаємо кнопку Next>>(Yes) до появи вікна наступного вікна



Обираємо наступні компоненти:



Шлях можна залишити по замовчуванню...

Натискаємо кнопку Install

2. Копіюємо з каталогу IB_UDF файл **freeudfl.dll** в каталог **C:\Program Files\Borland\InterBase\UDF**

C:\Program Files\Borland\InterBase - Шлях куди Ви встановили Interbase SQL Server

 У разі, коли Ви використовуєте вже встановлений Interbase Sql Server, файл **freeudfl.dll** треба зкопіювати у каталог UDF Interbase Server.

Як приклад :

"C:\Program Files\Borland\InterBase\UDF"
"C:\Program Files\Firebird\Firebird_1_5\UDF"

4.1.3 Користувач системи

Реєстрація нових користувачів виконується адміністратором SQL Server'a
Користувач створюється за допомогою стандартних програм SQL Server'a
Користувач у системі повинен володіти роллю EXPLORER_USER

При використанні сервера на локальному ком'ютері можна використовувати службовий запис:

Користувач - SYSDBA
Пароль - masterkey

При бажанні ви можете змінити користувача або пароль використавши програму **eXplorerPassword.exe** - ця програма вписує користувача та Hash password у eXplorer-Config.xml файл.

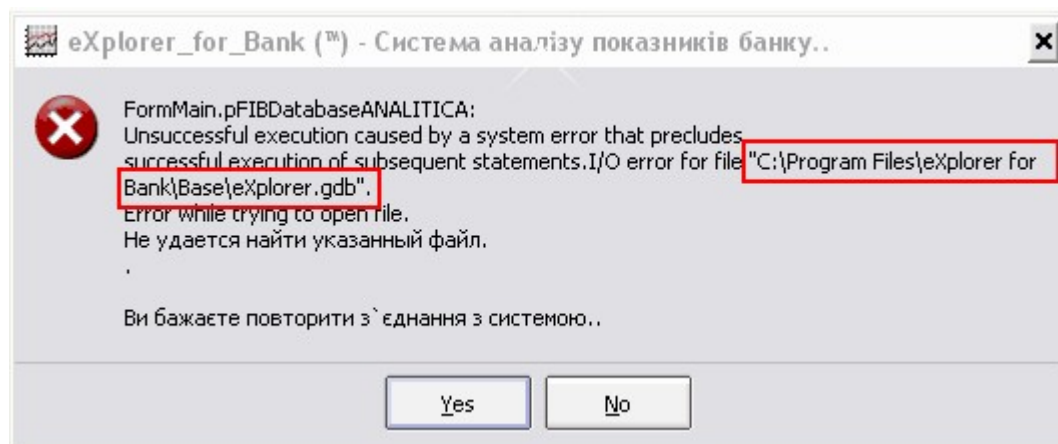
У системі створено два користувачі
ADMIN - querty - Максимальні права у системі
Guest - guest - Простий користувач.

4.2 Помилки при роботі системи

Опис помилок які виникають при опрацюванні файлів #01 та #02

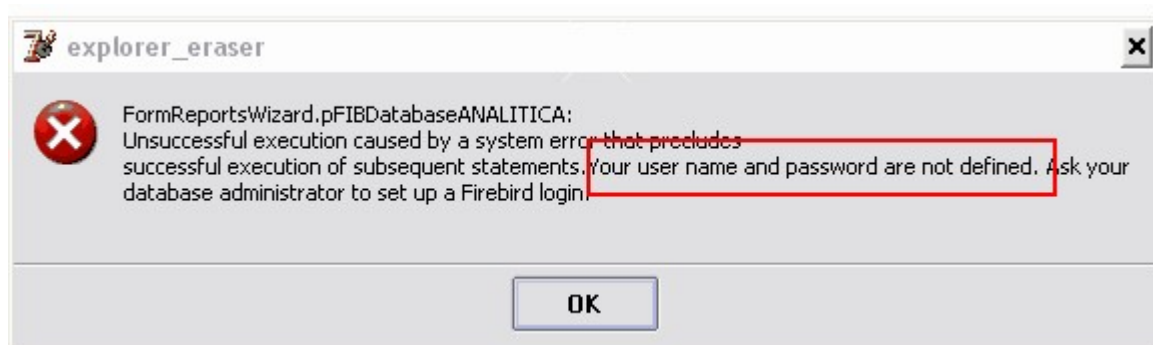
1	Файл не знайдено.
2	Помилка при відкритті файла.
3	Неспівпадає кількість записів у файлі
4	Неспівпадає ім'я файла.
5	Відсутній баланс по файлу у гривнях.
6	Відсутній баланс по файлу у валюті.
7	Відсутні строка у заголовному рядку.
9	Файл завантажено у систему, пропускаємо.
10	Помилка ключа.
11	Невідома схема подання файлу.
12	За схемою 03 немає можливості визначити код управління до якого відноситься банк.
14	Період дат у файлі записано з помилками.

4.2.1 Помилки SQL Server



Незнайдений файл бази даних.

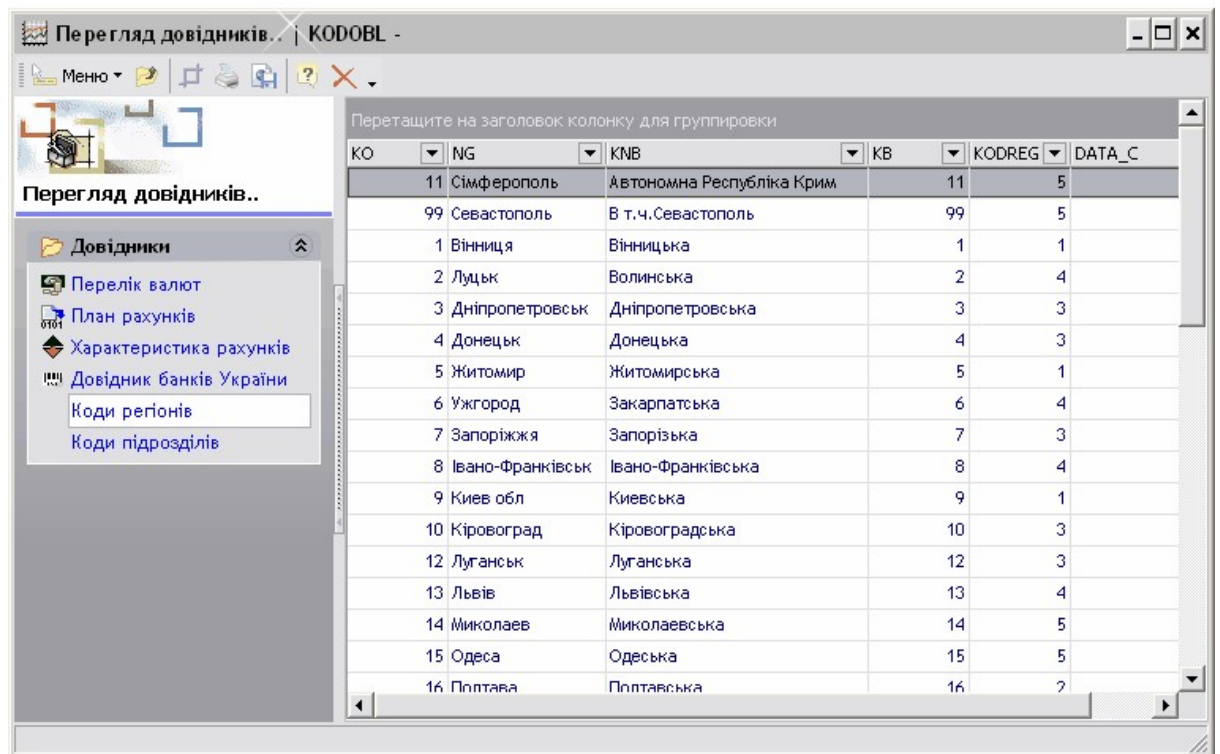
Відредагувати фай eXplorer.ini, та повторити з'єднання.



Це повідомлення свідчить що Пароль або Ім'я користувача вписані з помилками.

4.3 Перегляд та оновлення довідників

Перегляд та оновлення довідників, які використовуються у системі.



Форма перегляду довідників системи.

За допомогою цієї форми ви оновлюєте значення довідників, які використовуються програмою.

У системі використовуються наступні довідники, які використовує НБУ у своїй роботі.

Структура цих довідників збережена для зручності використання.

Перелік валют	KL_R030.DBF
План рахунків	KL_R020.DBF
Характеристика рахунків	KL_R050.DBF
Довідник банків України	RCUKRU.DBF
Коди регіонів	KODOBL.DBF
Коди підрозділів	DPTLIST.DBF

Опис головного меню.



- Оновлення даних з DBF файлу. ⁷⁴
- Ввімкнення групування даних. ⁷⁵
- Друкування даних
- Експортування даних
- Допомога по цій формі.
- Вихід з форми.

4.3.1 Оновлення даних

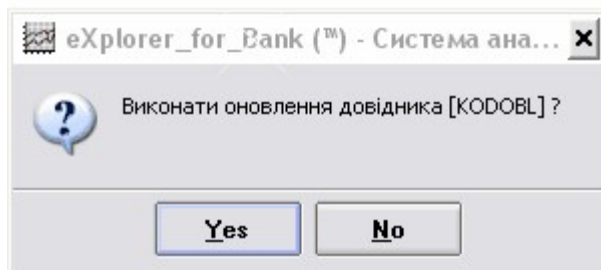
Для оновлення довідників виконаємо наступні кроки.

1. Натисемо на кнопку меню (Оновлення з DBF файлів)



Натисемо кнопку для оновлення.

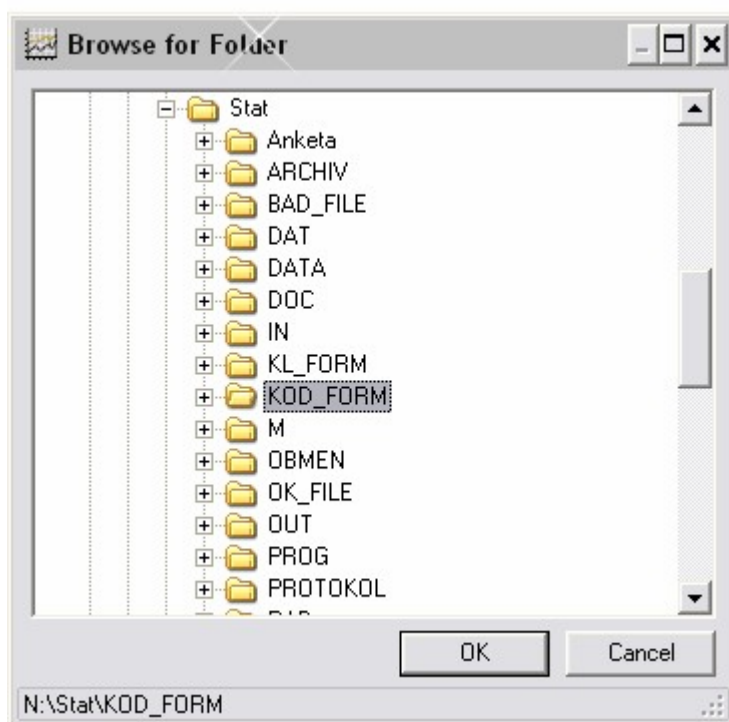
2. Дамо відповідь на таке питання.



Форма запитання.

Оберемо 'Yes'

3. Оберемо каталог, звідки будемо виконувати оновлення.



Форма переліку файлів.

4. Оберемо каталог, з якого будемо завантажувати дані.



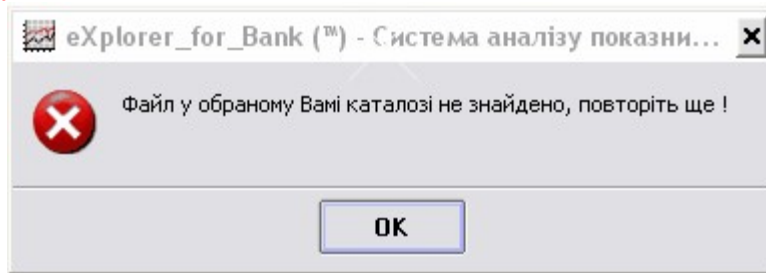
5. Натисемо на кнопку

6. Дочекаємось завершення оновлення даних.

Copyright 2009 © 2003,2009 by Serg Markov



Зауваження ! Якщо Ви обрали не той довідник для оновлення, Система про це Вас інформує таким повідомленням..



4.3.2 Групування даних

Групування даних по колонках.

Для цього виконаємо наступні кроки.

1. Натиснемо на кнопку головного меню форми (Можливість групування по полям)



2. Над формою перегляду значень з'явиться наступна форма..

Drag a column header here to group by that column

KL	RA...	GR	PR	R...	T...	R...	TXT
9	99	990		9904	3	99	
9	99	990		9905	3	99	
9	99	990		9906	3	99	

3. Перетягнемо колонку, по якій Ми бажаємо згрупувати дані.

GR ▲						
KL	RA...	PR	R...	T...	R...	TXT
- GR : 976						
9	97	G	976	1	91	Грошова компенсація заощаджень громадян Укр
9	97		9760	1	91	Грошова компенсація заощаджень громадян Укр
+ GR : 977						
+ GR : 978						

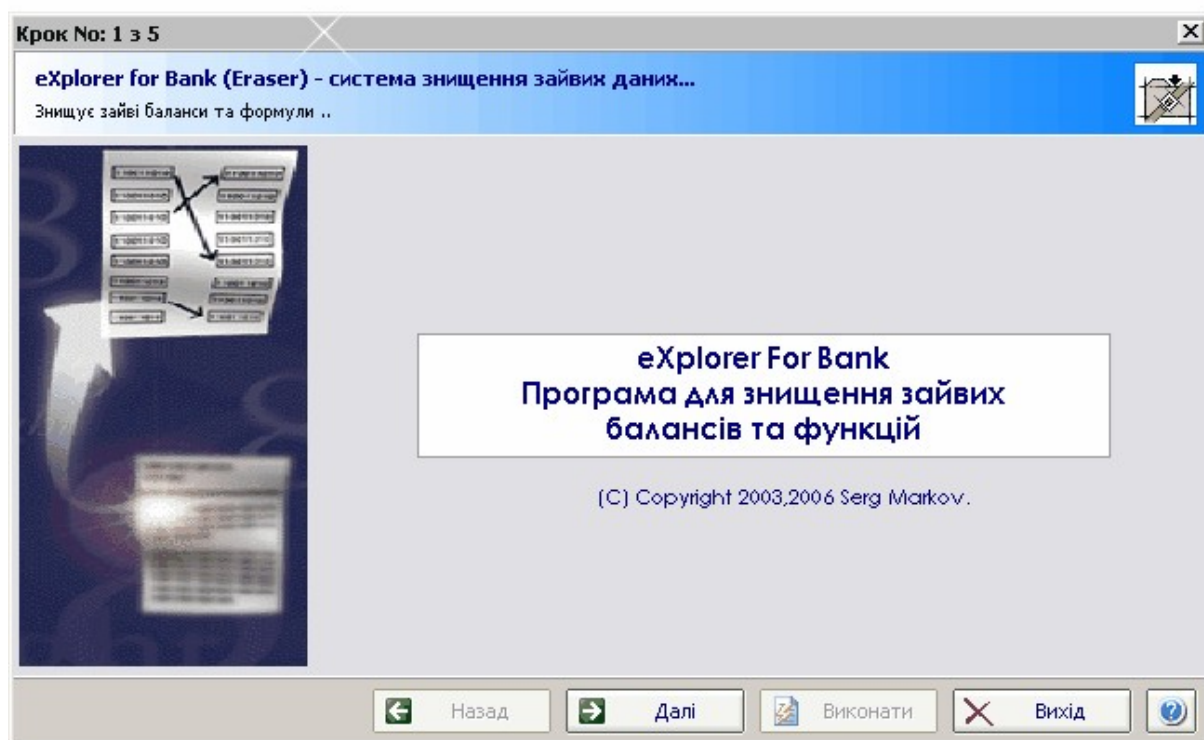
Значення згруповані по колонці (GR) До неї можна додати і ще колонку..

GR		T020				
KL	RA...	PR	R...	R...	TXT	
	2	24	R	24	11	Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами та рез
- GR : 240						
- T020 : 2						
	2	24	G	240	12	Резерви під заборгованість за кредитами, які надані кліє
	2	24		2400	12	Резерви під нестандартну заборгованість за кредитами
	2	24		2401	12	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами,
- GR : 248						
- T020 : 1						
	2	24	G	248	11	Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами за опе
	2	24		2480	11	Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами за опе
+ GR : 249						

4.4 Explorer_Eraser - Знищення зайвих даних

Для знищення зайвих даних використовується програма eXplorer[eraser].Exe
Програма знаходиться у тому ж каталозі, що і програма eXplorer.exe

Після запуску ми отримуємо наступну форму:



Програма побудована у форматі "Wizard" та складається з 4 кроків.
Навігація відбувається за допомогою наступного меню



Натискаємо Назад

- Попередня форма

Натискаємо [Далі](#) 

- Наступна форма

Натискаємо [Виконати](#) 

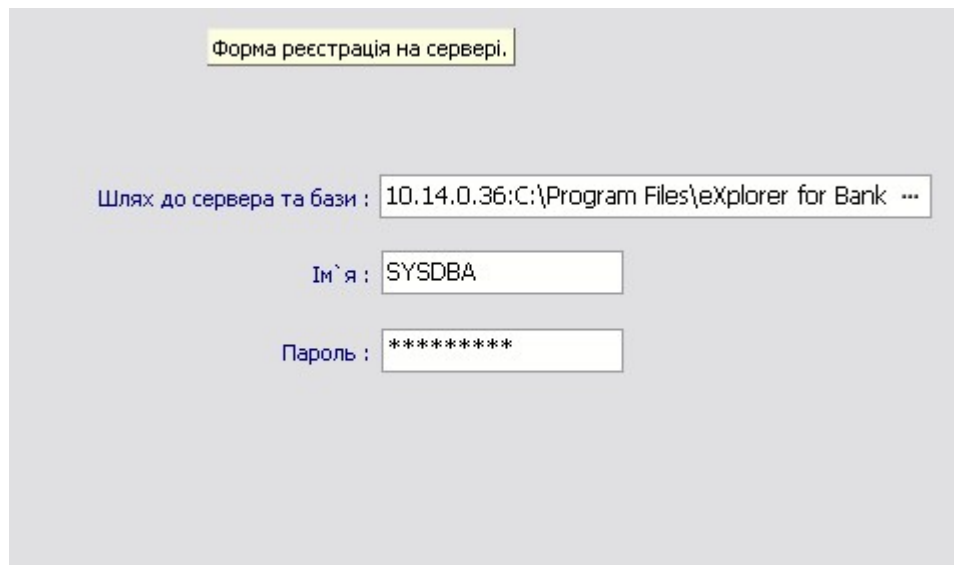
- Виконаємо знищення обраних даних

Натискаємо Вихід

- Виходимо з програми.

4.4.1 Крок 1

На цьому кроці Ми визначаємо параметри з'єднання з SQL Server'ом, ці параметри автоматично будуть отримані з конфігураційних файлів програми eXplorer for Bank.



Вписуємо у поля нові данні, або залишаємо ті, які отримані з конфігураційних файлів. Натискаємо [Далі](#) , якщо помилок у написанні немає, Ви перейдете до наступної форми.

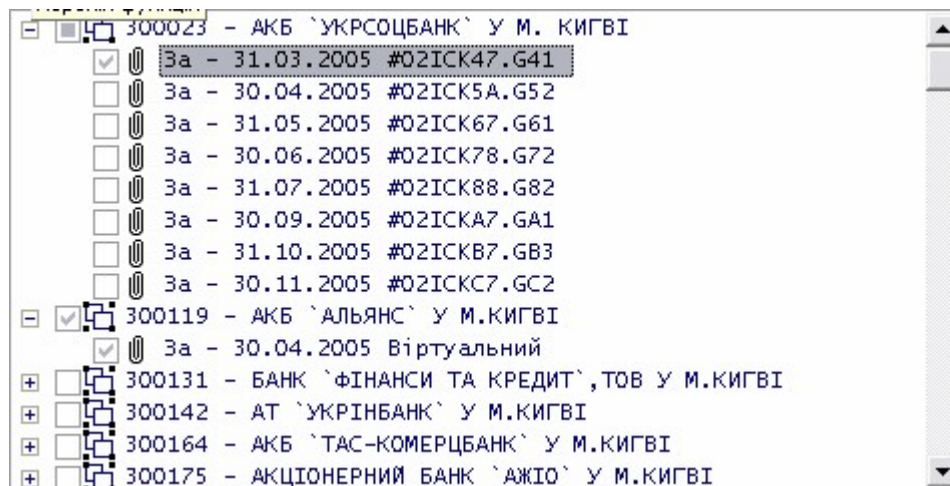
Якщо з`являться помилки, дивіться їх [опис](#) .

4.4.2 Крок 2

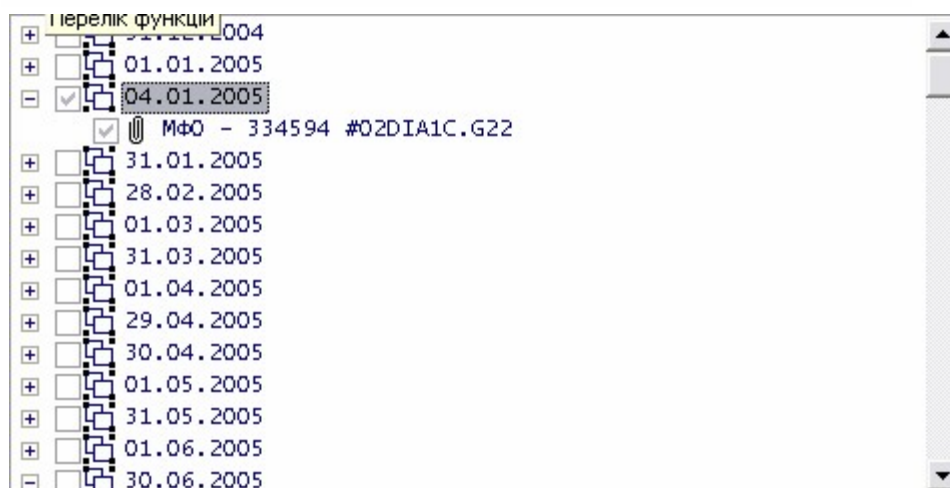
Отримуємо перелік балансів банків, які завантажені у систему за допомогою меню, визначаємо розріз надання інформації

По МФО банків

Сортування по "МФО" 



По датах балансів банків.

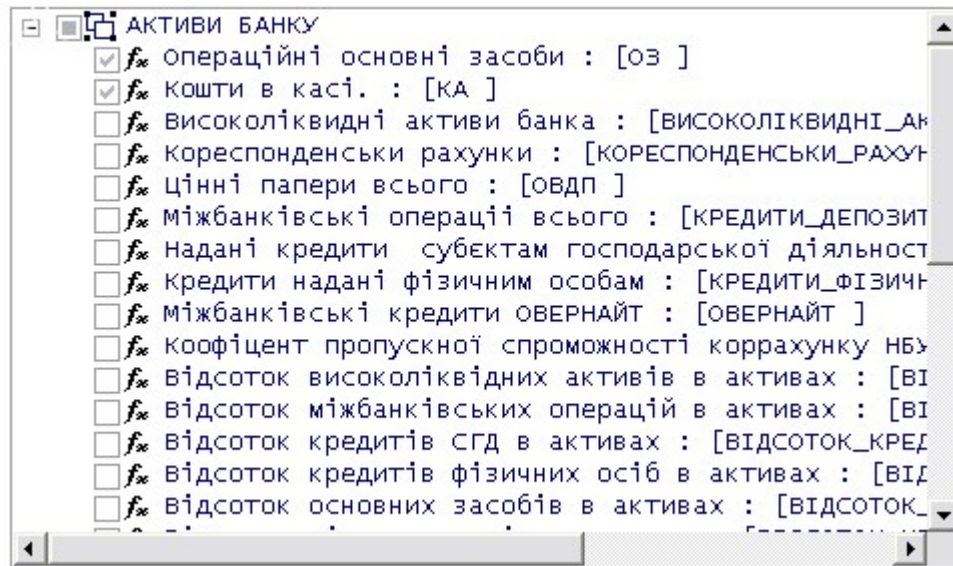


Обираємо ті баланси, які бажаємо знищити.

Натискаємо [Далі](#)

4.4.3 Крок 3

Отримаємо перелік функцій, які завантажені у систему.

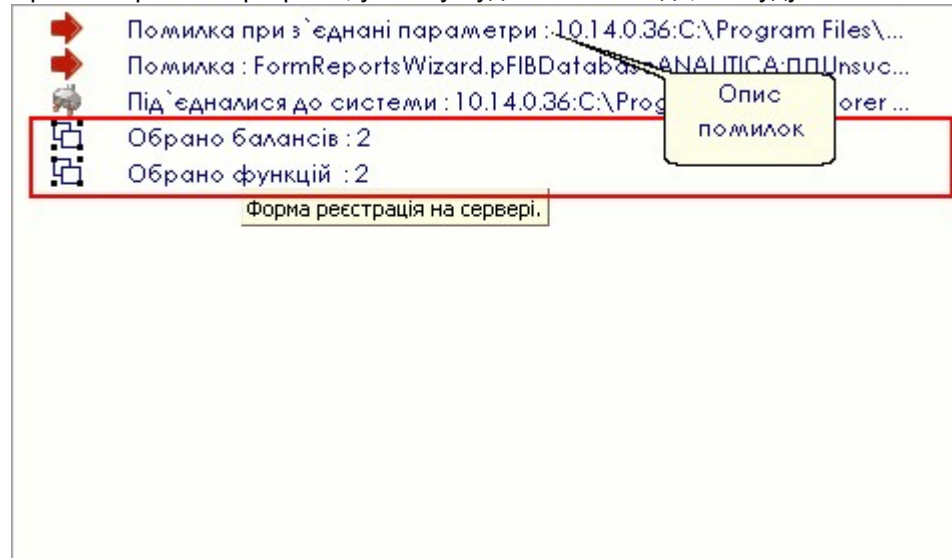


Оберемо функції, які ми бажаємо знищити.

Натискаємо **Далі** ⁷⁹

4.4.4 Крок 4

Протокол роботи програми, у якому буде зазначено дії, які будуть виконані :

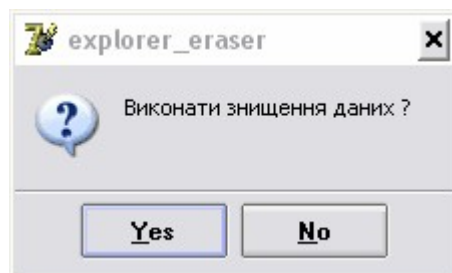


Як приклад буде знищено 2 баланса та 2 формули.

Натискаємо **Виконати** ⁷⁹

4.4.5 Виконати

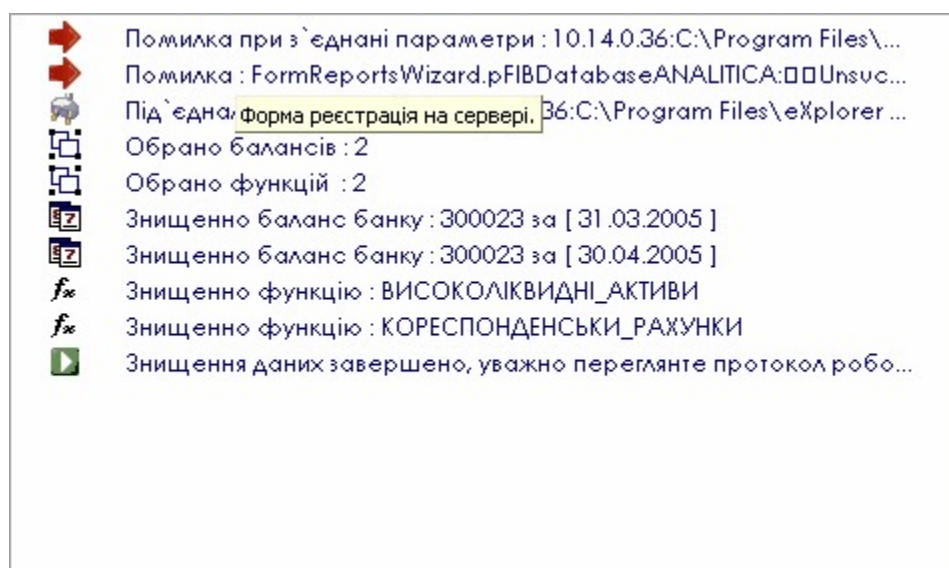
Відповідаємо на питання



Yes - Починаємо обробку інформації

No - Відмова від обробки

Чекаємо на виконання, слідкуючих за показником

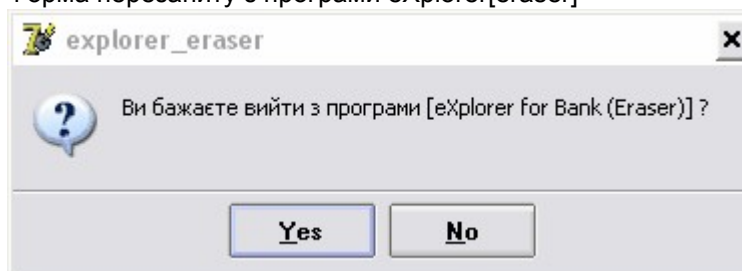


Після виконання, переглядаємо протокол роботи.

Натискаємо Вихід, робота з програмою завершена.

4.4.6 Вихід

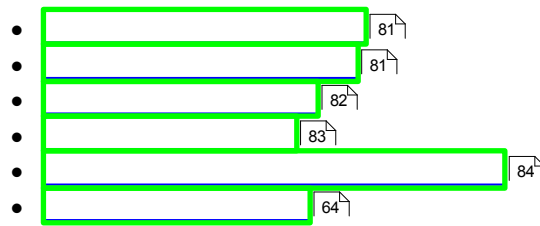
Форма перезапиту з програми eXplorer[eraser]



Yes - Вихід з програми.

No - Залишитись у програмі.

4.5 Різне

- 

4.5.1 Drag&Drop

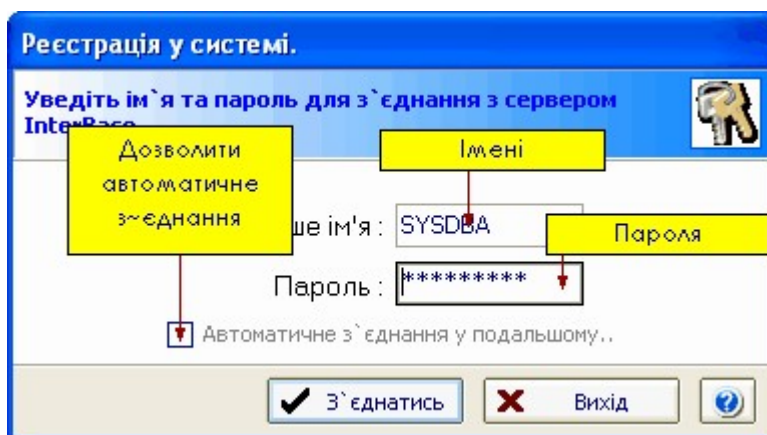
Метод Drag & Drop - перекладається як тягнути та кидати. Він використовується у системі Windows.

Для його використання Ви повинні обрати Об'єкт, натиснути на ліву кнопку миші і не відпускаючи перетягнути на інший Об'єкт, якщо інший Об'єкт може прийняти дані, значення курсору миші повинне змінитись. Якщо ні, то воно залишиться зі знаком (X).

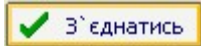
4.5.2 Підключення до бази даних.

Перша форма, яка з'являється при початку роботи з системою, є форма реєстрації у базі. Ви маєте можливість реєструватись у базі в автоматичному режимі або у ручному режимі. Розглянемо цю форму більш детально...

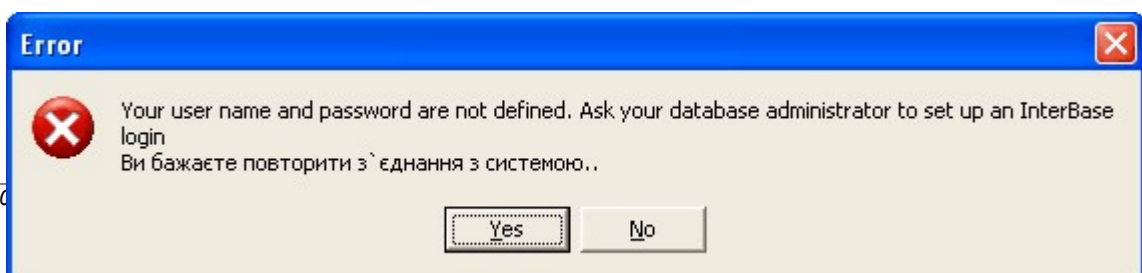
Сама форма складається з наступного:



Форма реєстрації на сервері.

Ви вписуєте ім'я та пароль та натискаєте кнопку  після цього система розпочне процедуру з'єднання з Interbase SQL Server'ом

Якщо пароль або ім'я помилкові, система повідомить про це таким повідомленням...



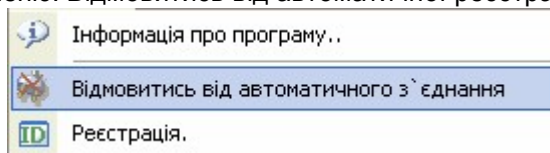
Форма повідомлення про помилку.

Після того як авторизація пройшла успішно, Ви перейдете до **Головної форми програми.**

13

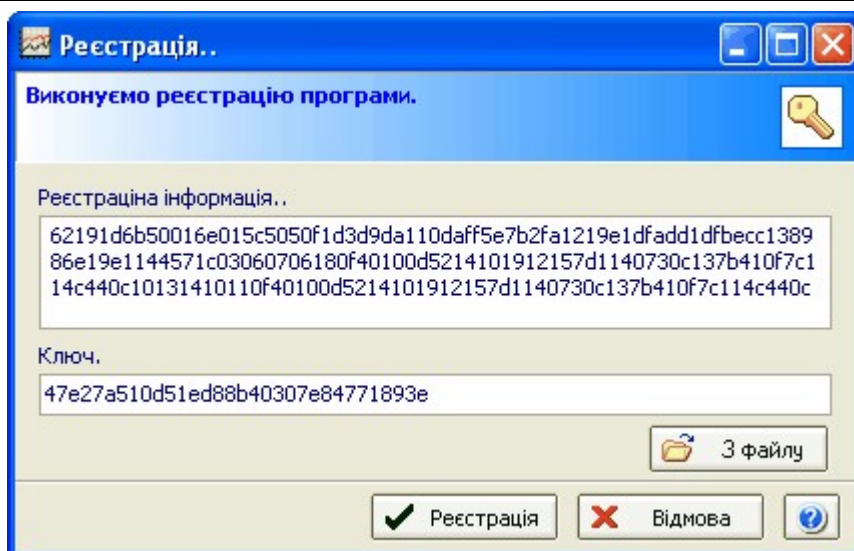


При бажанні автоматично проводити реєстрацію на сервері, Ви повинні поставити відмітку про автоматичне з'єднання у подальшому. Якщо у майбутньому Вам потрібно буде відмовитись від автоматичного з'єднання на головній формі у меню Допомога, виконайте пункт меню: Відмовитись від автоматичної реєстрації.



4.5.3 Реєстрація ліцензії для програми

Форма реєстрації ліцензії для роботи з програмою.



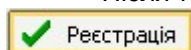
Форма реєстрації програми.

Для того щоб зареєструвати програму, Ви повинні внести у відповідні графи дані, які були передані вам або у паперовому вигляді або надіслані у файлі.

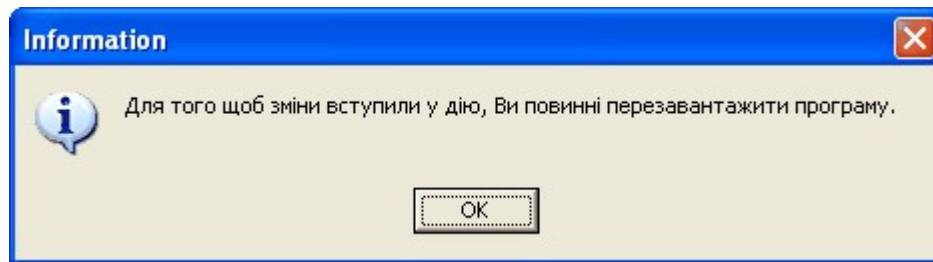
Приклад файлу.

```
Ключ для програми eXplorer, дата завершення дії ключа : 31.12..2006
>> Початок даних <<
Licensed = 61151d6b53016e015c5050e280dfccdbc740d4c68d14dededfd5b4df8cb8c9deb69....
Keys      = f62c906cfae35565....
>> Закінчення даних <<
З повагою, Сергій Марков.
...
```

Після того як дані були вами внесені або завантажені, Ви натискаєте кнопку



і у Вас з'являється наступна форма.

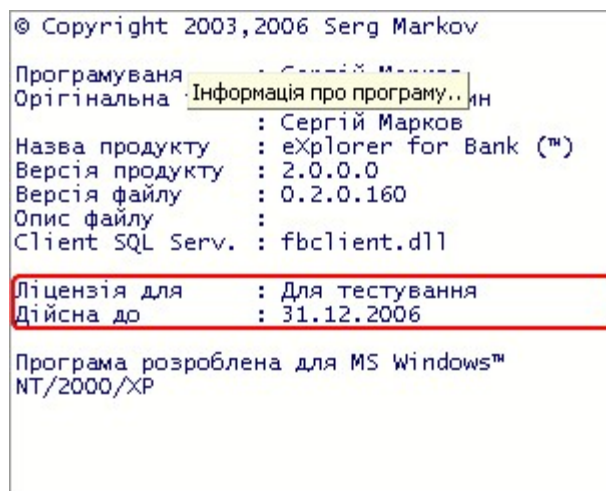


Форма Повідомлення

Реєстрацію завершено.

Якщо Ви бажаєте перевірити дані про ліцензію та термін її дії, Ви повинні викликати форму

Інформація про програму, де ці дані будуть зазначені у наступному вигляді.



Інформація про програму.

Для інформації.

- Якщо термін дії ліцензії завершився, зверніться за продовженням по ел.адресі Sergiy.Markov@GMail.com

4.5.4 Питання та відповіді

Перелік питань, які виникають при роботі з програмою Користувача.

Q. З якою версією Interbase Server'a працює система ?

A. З 1997 року вона працювала на версії 4.0а поточна версія, з якою тестувалась становить 6.0

Q. При обробці формули з'являється повідомлення ""

A. В формулі Ви використовуєте вираз #2600 - Виходячі з того що рахунок Активно-Пасивний і на рахунку є залишок по Дебету та Кредиту, вам потрібно це визначити точно, #2600{A} або #2600{A-П}.... і т.п..

Copyright 2009 © 2003-2009 by Serg Markov

Q. При перегляді форми у переліку валюти є тільки 000 - Гривня. Що робити ?

A. Оновити довідник KL_R030

4.5.5 Конфігурація та запуск програми

Вітаємо ! Ви про інстальювали усі компоненти системи як було вказано у попередній главі, наступний наш крок - запуск програми. Для цього Вам потрібно знати наступне :

Відредагуємо файл eXplorer-config.xml

<ConnectionString>127.0.0.1:D:\EXPLORER-2.171.GDB\ConnectionString>	- Шлях до бази
<LoginUser>SYSDBA</LoginUser>	- Користувач
<Password>masterkey</Password>	- Пароль
<Path>d:\balance</Path>	- Шлях до балансів
<TempPath>d:\e</TempPath>	- Тимчасовий шлях
<SummaDiffBalance>100</SummaDiffBalance>	- Сума при котрій можливо завантаження балансу

Приклад файлу.

Якщо Ви проінстальювали Interbase server на свій комп'ютер, тоді Вам потрібно вказати таку стрічку..

```
<ConnectionString>127.0.01:c:\Serg.M\B.eXplorer.gdb<ConnectionString>
```

шлях де знаходиться база даних..

Якщо Interbase Sql Server використовується у вашій організації та ви бажаєте щоб він обслуговував і базу (eXplorer.gdb) - тоді Вам потрібне наступне:

1. IP адреса сервера (де він розташований)
2. Шлях до бази eXplorer.gdb на цьому сервері
3. Ім'я користувача та пароль на цьому сервері.

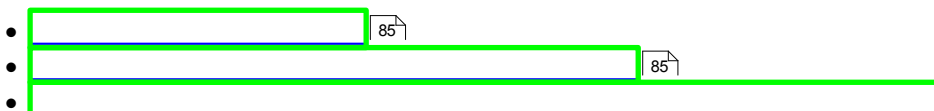
СТРІЧКА БУДЕ ТАКА

```
<ConnectionString>ШЛЯХ_ДО_БАЗИeXplorer.gdb<ConnectionString>
```

Пароль та користувач вказані такі, які використовуються по замовчуванню у системі Interbase Server..

Якщо усе ми зробили , тоді можемо запускати програму...

4.5.6 Структура файлів для завантаження. 2



4.5.6.3 Файл 42

.....
.....
.....

З даних файлу буде формуватися форма: 611 (частково).

Формат коду показника → DDNNNN, де:

Copyright 2009 © 2003,2009 by Serg Markov

Сегмент, який приймає постійні значення в кодах показників:

DD - може приймати значення:

01:06,19:22,41:43,47,50,51,54,57,58,61:66

Сегмент, який визначає розрізи надання інформації:

NNNN - сегмент показника - порядковий номер контрагента, або інсайдера або установи. Постійний у межах множини значень сегмента DD. Для всіх показників, які надаються за контрагентами (при значеннях сегмента DD=01,03,05,06,41,42,43,54,61,62,65,66), порядковий номер контрагента обов'язково повинен співпадати для одного і того ж контрагента. Нумерація контрагентів у кожному звітному файлі починається з 0001. Для показників (при значеннях сегмента DD=02,04,19,20,21,22,47,50,51,57,58,63,64), які надаються в цілому за банк, сегмент NNNN приймає значення 0000.

Опис кодів показників (формули підрахунку [PRM1](#), [PRM2](#), ...).

Для всіх значень кодів показників -

формат значень N(16)

01NNNN - Сукупна заборгованість за строковими депозитами, кредитами, факторингом та фінансовим лізингом, векселями, борговими цінними паперами, акціями, дебіторською заборгованістю, простроченими/сумнівними нарахованими доходами, 100% суми позабалансових зобов'язань, виданих щодо одного контрагента (або групи пов'язаних контрагентів), яка (заборгованість) перевищує X1 регулятивного капіталу банку та максимальна заборгованість, яка нижче X1 регулятивного капіталу банку, де X1-встановлене значення нормативу Н7:

для універсальних банків-у розмірі 25% регулятивного капіталу;

для спеціалізованих банків (СОБ)-у розмірі 20%,15%,10% або 5% РК (залежно від обсягу негативно-класифікованих активів (Н/Кл.А).

020000 - Сукупна заборгованість суми всіх 'великих' кредитних ризиків, наданих банком щодо всіх контрагентів (або групи пов'язаних контрагентів) з урахуванням 100% суми позабалансових зобов'язань

03NNNN - Сукупна заборгованість за строковими депозитами, кредитами, факторингом та фінансовим лізингом, векселями, борговими цінними паперами, акціями, дебіторською заборгованістю, простроченими/сумнівними нарахованими доходами, 100% суми позабалансових зобов'язань щодо одного інсайдера, яка (заборгованість) перевищує X2 статутного капіталу банку та максимальна, яка нижче X2 статутного капіталу банку, де X2- встановлене значення нормативу Н9:

для універсальних банків-у розмірі 5% статутного капіталу;

для спеціалізованих банків (СОБ) - у розмірі 2% статутного капіталу.

040000 - Сукупна заборгованість за строковими депозитами, кредитами, факторингом та фінансовим лізингом, векселями, борговими цінними паперами, акціями, дебіторською заборгованістю, простроченими/сумнівними нарахованими доходами, 100% суми позабалансових зобов'язань щодо всіх інсайдерів

- 05NNNN - Сума забезпечення кредиту/вкладення в боргові цінні папери (але не більше ніж сума основного боргу за відповідною операцією) відповідно до пунктів 2.5-2.7 глави 2 розділу VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України
- 06NNNN - Кошти банку, що інвестуються на придбання акцій (часток/паїв) окремо за кожною установою, розмір яких перевищує 15% регулятивного капіталу банку або максимальний, який нижче 15% регулятивного капіталу банку
- 190000 - Сума акцій та інших цінних паперів, придбаних банком, які не враховуються при розрахунку нормативів інвестування у зв'язку з реалізацією права заставоутримувача, та за умови, що банк не утримує їх більше одного року
- 200000 - Сума акцій та інших цінних паперів, придбаних банком, які не враховуються при розрахунку нормативів інвестування у зв'язку зі створенням фінансової холдингової групи, за умови, що емітентом придбаних акцій є інший банк
- 210000 - Сума акцій та інших цінних паперів, придбаних банком, які не враховуються при розрахунку нормативів інвестування у результаті андерайтингу, за умови, що придбані ЦП перебувають у власності банку не більше одного року
- 220000 - Сума акцій та інших цінних паперів, придбаних банком, які не враховуються при розрахунку нормативів інвестування, якщо акції та інші цінні папери придбані банком за рахунок та від імені своїх клієнтів
- 41NNNN - Сума перевищення загальної суми операцій, що здійснені щодо одного контрагента, над установленим нормативним значенням нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) (без підстав, визначених у пунктах 2.5-2.7 глави 2 розділу VI Інструкції)
- 42NNNN - Сума перевищення загальної суми операцій, що здійснені щодо одного інсайдера, над установленим нормативним значенням нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдери (Н9)
- 43NNNN - Сума операцій, що здійснені з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умовах (у тому числі за угодами, які передбачають нарахування відсотків і комісійних на здійснення банківських операцій, які менші, ніж звичайні)
- 470000 - сума забезпечення кредитів (вкладень в боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав (за умови, що забезпечення відповідає вимогам п.2.5-2.7 глави 2 розділу VI цієї Інструкції), що не перевищує суму операцій;
PRM1 = T020
PRM2 = R020(9031,9036,9500,9501,9502,9010,9015,9030)
PRM4 = R013(1)
- 500000 - Балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень) 9500A
PRM1 = T010
PRM2 = R020(9500)
PRM4 = R013(2)
- 510000 - сума забезпечення кредитів (вкладень в боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав (за умови, що забезпечення відповідає вимогам п.2.5-2.7 глави 2 розділу VI цієї Інструкції), що не перевищує суму операцій

PRM1 = T010

PRM2 = R020(9500)

PRM4 = R013(1)

- 54NNNN - Сукупна заборгованість за строковими депозитами, кредитами, факторингом та фінансовим лізингом, векселями, борговими цінними паперами, акціями, дебіторською заборгованістю, простроченими/сумнівними нарахованими доходами, 100% суми позабалансових зобов'язань щодо одного інсайдера, яка (заборгованість) перевищує 5% статутного капіталу банку за договорами, що укладені з інсайдерами до часу введення в дію Постанови N407 і за якими виникло порушення у зв'язку з введенням нового порядку розрахунку нормативу Н9 та за якими подано клопотання про встановлення строку приведення значень цих нормативів у відповідність до вимог, установлених Постановою N407, за встановленим графіком.
- 570000 - Сума перевищення встановленого нормативу максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств наданих інсайдерам (Н10), за операціями, що укладені з інсайдерами до часу введення в дію Постанови N407 і за якими виникло порушення у зв'язку з введенням нового порядку розрахунку нормативу Н10 та за якими подано клопотання про встановлення строку приведення значень цього нормативу у відповідність до вимог, установлених Постановою N407.
- 580000 - Сума зменшення основного капіталу згідно з розпорядчими документами НБУ
- 61NNNN - Сукупна заборгованість за строковими депозитами, кредитами, факторингом та фінансовим лізингом, векселями, борговими цінними паперами, акціями, дебіторською заборгованістю, простроченими/сумнівними нарахованими доходами, 100% суми позабалансових зобов'язань, виданих щодо одного контрагента (або групи пов'язаних контрагентів), яка (заборгованість) перевищує 20% регулятивного капіталу банку за договорами, що укладені банком до дня застосування економічних нормативів, що встановлені для спеціалізованих ощадних банків (СОБ) (які мають негативно-класифіковані активи (Н/Кл.А) не більше ніж 10 відсотків).
- 62NNNN - Сукупна заборгованість за строковими депозитами, кредитами, факторингом та фінансовим лізингом, векселями, борговими цінними паперами, акціями, дебіторською заборгованістю, простроченими/сумнівними нарахованими доходами, 100% суми позабалансових зобов'язань щодо одного інсайдера, яка (заборгованість) перевищує 2% статутного капіталу банку за договорами, що укладені банком до дня застосування економічних нормативів, що встановлені для спеціалізованих ощадних банків (СОБ).
- 630000 - Сума перевищення встановленого нормативу максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств наданих інсайдерам (Н10), за договорами, що укладені банком до дня застосування економічних нормативів, що встановлені для спеціалізованих ощадних банків (СОБ) - у розмірі 20% або 10% статутного капіталу (залежно від обсягу негативно-класифікованих активів)
- 640000 - Планова сума залишку перевищення додатного ГЕПу більше року над фактично сплаченим зареєстрованим статутним капіталом
- 65NNNN - Сума перевищення загальної суми операцій, що здійснені щодо одного контрагента, над установленим нормативним значенням нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), якщо таке порушення спричинено зростанням курсу іноземних валют (за кредитами, наданими до 10.10.2008р.) .

Показник відкрито 16.02.2009р.

- 66NNNN - Сума перевищення загальної суми операцій, що здійснені щодо одного інсайдера, над установленим нормативним значенням нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдера (Н9), якщо таке порушення спричинено зростанням курсу іноземних валют (за кредитами, наданими до 10.10.2008р.)

Показник відкрито 16.02.2009р.

Контроль даних .

- сума показника 41NNNN повинна бути більша ніж сума показника 65NNNN. У противному випадку дані за показником 65NNNN не приймаються;
- сума за показником 42NNNN повинна бути більша ніж сума показника 66NNNN. У противному випадку дані за показником 66NNNN не приймаються.

4.5.6.4 Файл C5

Код файлу #C5 - додаткові дані для розрахунку економічних нормативів

З даних файлу буде формуватися форма: 611

Формат коду показника для файлу з 21.02.2008р. → DBBBBPVVV

до 20.02.2008р. → DBBBBP, де:

Сегмент, який приймає постійні значення в кодах показників:

- D - може приймати значення: [1,2]
- 1 - дебетовий залишок (в національній валюті);
 - 2 - кредитовий залишок (в національній валюті)

Сегмент, який визначає розрізи надання інформації:

- BBBB - балансовий рахунок; [R020]
 відповідає значенням поля R020 довідника KL_R020, для яких в довіднику KOD_R020 значення поля A010=C5
- P - відповідає значенням поля R013 довідника KL_R013 для конкретного балансового рахунку. [R013]
- VVV - відповідає значенням поля R030 довідника KL_R030 для конкретного балансового рахунку. [R030]

Опис кодів показників (формули підрахунку [PRM1, PRM2, ...](#)).

Для всіх значень кодів показників -

формат значень N(16)

PRM2 = R020

PRM3 = F_C5

PRM5 = R013,R030

1BBBBPVV - для рахунків з дебетовим залишком

V PRM1 = T010

2BBBBPVV - для рахунків з кредитовим залишком

V PRM1 = T020

4.5.6.5 Файл 99

Баланси банківських рахунків за період з 30.04.2008 по 31.05.2008

Виведення звіту про роботу програми

4.6 eXplorer_Loader

```
eXplorerLoader.exe -compile 0
> 09.02 12:03 Region No: 29, successfully compiling..
# 09.02 12:07 Compiling full successfully for bank: 300647 on date : 30.04.2008
# 09.02 12:07 The system stop working for : 04:52:06
# 09.02 12:07 Prepare bank :300647 for compiling date:31.05.2008 <748/80>
> 09.02 12:09 Region No: 3, successfully compiling..
> 09.02 12:11 Region No: 5, successfully compiling..
> 09.02 12:13 Region No: 7, successfully compiling..
> 09.02 12:15 Region No: 11, successfully compiling..
> 09.02 12:16 Region No: 12, successfully compiling..
> 09.02 12:18 Region No: 15, successfully compiling..
> 09.02 12:19 Region No: 17, successfully compiling..
> 09.02 12:21 Region No: 22, successfully compiling..
> 09.02 12:22 Region No: 23, successfully compiling..
> 09.02 12:23 Region No: 26, successfully compiling..
> 09.02 12:24 Region No: 29, successfully compiling..
# 09.02 12:27 Compiling full successfully for bank: 300647 on date : 31.05.2008
# 09.02 12:27 The system stop working for : 03:42:49
# 09.02 12:27 Prepare bank :300647 for compiling date:30.06.2008 <748/81>
> 09.02 12:28 Region No: 3, successfully compiling..
> 09.02 12:29 Region No: 5, successfully compiling..
> 09.02 12:30 Region No: 7, successfully compiling..
> 09.02 12:31 Region No: 11, successfully compiling..
> 09.02 12:32 Region No: 12, successfully compiling..
> 09.02 12:33 Region No: 15, successfully compiling..
```

Програма eXplorerLoader.exe- це консольна аплікація основною функцією якої є поліпшення та прискорення опрацювання різних процедур.

Ця програма виконує наступні функції.

1. Завантажує баланси у систему.

2. Завантажує курси валюти систему.
3. Розраховує показники для банків вцілому так і для окремого банку.

Програма може запускатися з наступними параметрами:

/help	- Опис параметрів
/loadfiles	- Завантажити файли з маскою #01*. * #02*. * #99*. *
/loadbadfiles	- Завантажити файли з маскою !BAD_#*. *
/compile	- Опрацювати файли
/debug	- Вести детальний протокол роботи
00000	- Мфо яке опрацьовуємо
0	- Розрахувати дані для усіх

Протокол роботи зберігається у файлі eXplorer-Loader.log в каталозі програми.

Конфігураційний файл, опис полів:

<ConnectionString></ConnectionString>	- Строка для з'єднання
<LoginUser></LoginUser>	- Логін користувача
<Password></Password>	- Пароль
<Path></Path>	- Шлях до балансів
<TempPath></TempPath>	- Шлях до тимчасового каталогу
<SummaDiffBalance></SummaDiffBalance>	Різниця у копійках між активами та

пасивами яка допускається при завантаженні.

4.7 eXplorer_Password

Опис програми

► Program eXplorer For Bank. (01062009)
Change user name and "hash" password in eXplorer-Config.xml file.
(C) Copyright 2003,2009 by Serg Markov ALL RIGHTS RESERVED

```
/HELP
Command line arguments for using in program.
Swich : / - |
Keys : help - This help
Using : eXplorerPassword UserName Password
sample- eXplorerPassword TEST TEST
```

Запускаємр відповідно прикладу:

```
eXplorerPassword SYSDBA masterkey
```

Результат роботи програми на екрані

► Program eXplorer For Bank. (01062009)
Change user name and "hash" password in eXplorer-Config.xml file.
(C) Copyright 2003,2009 by Serg Markov ALL RIGHTS RESERVED

```
Completed. User Name: SYSDBA , and "Hash" password = masterkey saved.
Good By..
```

Зміни у файл eXplorer-Config.XML

Copyright 2009 © 2003,2009 by Serg Markov

```
<LoginUser>SYSDBA</LoginUser>
<Password>6a3c6a737a716b6b6b717b73636e63217173</Password>
```

Цей файл **eXplorer-Config.XML** зкопіювати усім користувачам програми.

Частина

V

5 Ліцензія

«eXplorer for Bank»

Ліцензія на використання та розповсюдження

1. Усі авторські права належать тільки автору – Сергію Маркову
 2. Ця версія програми працює у ознайомчому режимі.
 3. Для реєстрації та розблокування усіх функцій Ви повинні придбати ліцензію на використання цієї програми.
 4. Якщо умови використання Вас не влаштовують, ви повинні припинити користування програмою, та видалити її з комп'ютера.
 5. Автор залишає за собою право на відміну, або зміну цієї ліцензії для наступних версій програми "eXplorer for Bank"
 6. Жодна особа або компанія не може розповсюджувати цю програму або отримувати за неї кошти без письмового дозволу автора Маркова Сергія.
 7. "eXplorer for Bank", ПОСТАЧАЄТЬСЯ ПО ПРИНЦИПУ "AS IS". ЖОДНИХ ГАРАНТІЙ НЕ НАДАЄТЬСЯ ТА НЕ ПЕРЕДБАЧАЄТЬСЯ.
- ВИ КОРИСТУЄТЕСЬ ЦІЄЮ ПРОГРАМОЮ НА ВАШ РОЗСУД.
- АВТОР ЖОДНИМ ЧИНОМ НЕ ВІДПОВІДАЄ ЗА ПОШКОДЖЕННЯ АБО ВТРАТУ АБО ВИКРЕВЛЕННЯ ДАНИХ, ТА ЛЮБУ ВТРАЧЕНУ ВИГОДУ У ПОЦЕСІ РОБОТИ З ПРОГРАММОЮ АБО НЕВІРНОГО ЙОГО ВИКОРИСТАННЯ.
8. Ви не можете використовувати копіювати, емалювати створювати нові версії програми, продавати передавати та вивчати код програми. Люба така дію автоматично скасовує ліцензію на використання цієї програми. Усі права які тут представлені зберігаються за Сергієм Марковим.
 9. Встановлення та використання автоматично визначає що Ви розумієте та згоджуєтесь з цим ліцензійною згодою.

(C) Copyright 2008 Serg Markov. All rights reserved.

Частина

VI

6 Історія

6.1 3.180.6

Версія 3.180.6

Виправлено.

- ✎ Помилки роботи інтерфейсу.
- ✎ Роботу процедур, які уповільнювали роботу програми.
- ✎ Документацію відповідно змін які відбулись у програмі.

Додано

1. Змінена нумерація версій.
2. Завершена локалізація на російську та англійську мови як ресурсів програми так і довідників.
3. Використання у формулах оборотів по рахунках.
 - о #1001{Д-К} - Оборот по рахунку № 1001 Дебетовий – Кредитовий ,
 - о #1001:1009{Д} - Оборот по групі рахунків № 1001..1009 Дебетовий

докладніше у документації.

4. Перероблено формування звітів для публікування на web – [Приклади](#)
5. Додано ознаку яка інвертує значення яке повертає формула. (Фактично результат множиться на -1)
6. Додано можливість формування звітів по усім банкам. [Бланкові звіти по групі показників та рейтинги по усім банкам.](#)
7. Додано нові змінні які можливо використовувати у тексті формул:

Назва змінної	Опис	Тип
Мфо банку		
Мфо головного банку		
Чи належить банк до філії	так	
Дата балансу банку		
Рік балансу банку		
Квартал балансу балансу		
Місяць балансу банку		
День балансу банку		

Приклад:

```
Begin
  if (                < 100) Then
    Begin
      Result:= 100;
    End
  Else
    Begin
      Result:= -10;
    End;
  End;
End;
```

8. Додали завантаження 42 и C5 файлів для розрахунку нормативів НБУ.*
9. Створена нова функція f42('DD','NNNN') для отримання даних з 42 файлу*
10. Створена нова функція fC5('A','R020','R013','CURR_CODE') для отримання даних з C5 файлу*
11. Створена нова функція f26('A','R020','P') для отримання даних з 26 файлу*
12. Створена нова функція FileLoaded('FileType') – Визначає чи завантажено цей файл у систему.
13. При перегляді балансу додали поля обіг по Дебету та Кредиту.
14. При перегляді балансу додали перегляд 42 та C5 файлів, якщо вони є у системі.
15. Додали новий довідник KL_R013.
16. Змінили систему розподілу прав, та додати двох користувачів.
 - o Admin – password: qwerty
 - o Guest – password: guest
17. Видалили два ключі :
 - o Запуск програми с ключем **/EditFormuls** надає користувачу права на редагування формул, у інакшому випадку редагування не дозволяється.
 - o Запуск програми с ключем **/EditBalance** надає користувачу права на редагування балансів, у інакшому випадку редагування не дозволяється.
18. Додали нові формули по постанові НБУ - Методика розрахунків економічних нормативів діяльності банків України.
19. Додали програму eXplorerPassword.exe для зміни мастер пароля та користувача для з'єднання з базою даних.

* у режимі тестування.

Установка нової версії.

- ◆ Вивантажити з старої версії дані у файли та завантажити у нову версію.
- ◆ Для банків на супроводі , Використати програму міграції з попередньої версії..

У найближчих планах :

- ◆ Формування формул по валютам.
- ◆ Зміна механізму надання прав до системи.
- ◆ Використання константних значень для банку, для системи в цілому.

З повагою Сергій Марков.

6.2 2.0.172

Версія 0.2.172

Виправлено.

- ✎ При створенні графіків невірно працювала кнопка Вихід.
- ✎ При створенні графіків показувало балансові рахунки які закриті.
- ✎ При формуванні графіків не створювались графіки у розрізі регіонів одночасно.
- ✎ При перегляді довідників замість кодів валюти відображало довідник рахунків.
- ✎ Помилка при автоматичному з'єднанні, не виконувалась опція - автоматично з'єднатись у подальшому .

Додано

- ◆ Додано при редагуванні формул про те що даний рахунок зачинено та дата його зачинення.
- ◆ При створенні формул додано можливість отримувати у відсотках зміну значення порівняно з попереднім періодом. Перенесено вибір результату на передню форму.
- ◆ При перегляді балансу по бажанню додана можливість дивитись на баланс у розрізі валют.
- ◆ Запуск програми с ключем /EditFormuls надає користувачу права на редагування формул, у інакшому випадку редагування не дозволяється.
- ◆ Запуск програми с ключем /EditBalance надає користувачу права на редагування

Copyright 2009 © 2003, 2009 by Sergii Markov. Усі права захищені. В іншому випадку редагування не дозволяється.

- ◆ Змінено формат відображення у «відхилень» у звітах (значення які відрізняються з

попереднім місяцем фарбуються або червоним або зеленим кольором)

- ◆ eXploder-Loader.exe - Додано новий ключ /LoadBADFiles , завантаження файлів з маскою !BAD*.*
- У редакторі формул додано можливість обирати типові шаблони операцій.

6.3 2.0.171

Версія 0.2.171

Виправлено.

- ✎ Не працював Drag&Drop при формуванні графіків, прояви - завжди обирався попередній банк.
- ✎ Виправлено помилку при яка виникала при розрахунку значень.
- ✎ Виправлено помилку яка виникала при оновленні даних а інспекторі графіків, що приводило до exception.
- ✎ Виправлено формування формул, у частині отримання залишку порівняно з попереднім місяцем для рахунків 5900 та рахунків 6 7 класу. Пов'язано з згортанням цих рахунків.
- ✎ Усі формули крім нормативів НБУ робочі. З нормативами потрібно ще попрацювати.

Додано

- ◆ Додано до формул тип системний, ці формули будуть підтримуватись Нами у рамках договору на супровід. Відповідно редагування цих формул користувачами заборонено !
- ◆ eXploder-Loader.exe – Додано новий ключ ReCompile – використовується для оновлення усіх даних.

6.4 2.0.170

Версія 0.2.170

Додано

- ◆ Формування графіків по балансовим рахункам у розрізі валют.
- ◆ Додано – перелік валю які існують у балансі банку при перегляді балансу.

- ◆ Додано – вибір валюти при формуванні графіків.

Copyright 2009 © 2003,2009 by Serg Markov

- ◆ Новий модуль завантаження балансів окремо від програми , для поліпшення процесу та

його автоматизації.

- ◆ Додано формування графіків по обігу рахунку. (Наприклад - Для контролю за приростом або зменшенням ерудитного портфелю).
- ◆ Додано ознаку використання формули (у валюті , у Регіональному розрізі).
- ◆ Розрахунок даних для формул відбувається при потребі.
- ◆ Розпочата локалізація інтерфейсу на «Англійську» та «Російську» мову.
- ◆ Додано можливість завантажувати баланси з розбіжністю у балансі , розбіжність вказується ц файлі конфігурації.
- ◆ У базу даних завантажуються і збіги по рахункам, звісно тільки з 02 файлів.

Виправлено.

- ✎ Помилка пов'язана з завантаженням довідників НБУ.
- ✎ Помилки інтерфейсу.
- ✎ Можливість завантаження балансів перенесена на окрему програму. Модуль завантаження з головної програми прибрано.
- ✎ Прибрано розріз балансу та графіків – Поділити на певну Валюти. Враховуючі що відтепер є розрізи у номінальних валютах це не потрібно.

У наступних версіях.

- ◆ Формування формул по валютам.
- ◆ Використання обігрів по рахунку у формулах.
- ◆ Використання формул у розрізі валют.
- ◆ Використання константних значень для банку, для системи в цілому.
- ◆ Обмеження при перегляді формул по регіонам та валютам.
- ◆ Продовження перекладу та локалізації програми.

Індекс по словам

формул 46

- D -

DBF 72

- Z -

Аналіз 8

Аналізувати 8

Аналізувати баланси банків. 8

Аналізувати показники у розрізі певного регіону.
8

Баланс 8

баланси 8

балансових 46, 47

Балансові звіти 29

Балансові рахунки 39

Будувати моделі майбутнього розвитку банку. 8
використовуються 46

Відображення 46

Віртуальний баланс 56

Внесення змін 39

Внесення змін у формулу 44

Детально 51

Довідка про наявність балансів 59

Експортування 81

завантаження 8, 49

Залежності 39

Звіти 29

Знищення зайвих даних 76

Інсталяція 8, 66

Курси валюти 61

Ліцензі 81

Перегляд балансів 25

Полегшення стратегічного управління банку 8

Помилки 71

Помічник 47

Порядок створення 56

пошуку 47

Прогноз віртуальний 8

рахунків 47

рахунків форму 46

Редагування формул 39

Рейтингові значення 37

Робити прогнози. 8

Створювати групові рейтингові таблиці по певним
критеріям. 8

текстовий 49

ТОР 37

Формування графіки 15

Endnotes 2... (after index)

Back Cover