

Equation™

Ностро-позиция

Ностро-позиция – централизованная система, обеспечивающая автоматизацию учета средств по всем операциям, проходящим по счетам Ностро, и управление ресурсами Банка.

Назначение модуля

Данный модуль предназначен для ведения денежной позиции по счетам Ностро (ностро-позиция Банка), счетам Ностро/МФР филиала (ностро-позиция филиала), управления ностро-позицией Банка, филиала и мгновенной ликвидностью Банка, прогнозирования внешних движений средств.

Ключевые особенности модуля

К ключевым особенностям модуля относятся:

- Централизованная обработка данных в режиме реального времени (в том числе и данных региональных подразделений), полнота учитываемых на ностро-позиции операций и мощные средства расчета, консолидации информации по движениям средств, остаткам на счетах и т.д.
- Широкий спектр внешних систем, с которыми обеспечивается взаимодействие, автоматизация учета средств на ностро-позиции на требуемых этапах обработки и в необходимые сроки благодаря интеграции с другими модулями
- Полный набор средств для пользователя по контролю денежной позиции и прогнозных показателей по движениям и ресурсам Банка, ручная постановка сумм на позицию, корректировка всех требуемых значений, управление позицией и ликвидностью
- Гибкие возможности по настройке параметров учета средств на ностро-позиции, прогнозирования внешних движений и контроля ресурсов Банка за счет использования функционала Генератора Операций (ЕНГ)

Централизованная обработка данных

Для учета средств по всем операциям, проходящим по счетам Ностро, и управления мгновенной ликвидностью Банка используется единая централизованная программно-техническая платформа и единые базы ностро-позиции (строки позиции, НСО, овернайт, прогнозные показатели), а также распоряжений из внешних систем по сделкам, платежам, проводкам, клиентов и счетов, что позволяет обеспечить:

- Полноту и целостность информации, необходимой для ведения ностро-позиции и прогнозирования
- Учет перспективных и подтвержденных движений, остатков по клиентам, расчет всей необходимой информации (прогнозные показатели, состояние ресурсов, и т.д.) для подключенных к АБС региональных подразделений и всего Банка в режиме реального времени
- Хранение данных ностро-позиции (строки позиции, НСО, овернайт, прогнозные показатели) в общем с движениями и остатками по счетам информационном пространстве с возможностью построения связей и получения деталей по суммам
- Многопользовательскую работу пользователей с показателями ностро-позиции, он-лайн контроль и управление ресурсами Банка и филиалов сотрудниками центрального офиса

Ностро-позиция приносит прибыль и уменьшает затраты

- получение прибыли вследствие повышения качества ведения денежной позиции и управления мгновенной ликвидностью
- сокращение персонала и высвобождение времени сотрудников за счет автоматизации
- минимизация расходов на информационно-техническое обслуживание благодаря параметризации, масштабированию и централизации модуля

Ностро-позиция повышает эффективность

- учет на позиции документов Системы Расчетов
- учет на позиции сделок на основании сообщений УВФ
- постановка на позицию перспективных поступлений в рублях по сделкам НСО, заключенным с банками-контрагентами, имеющими счет Лоро
- ведение неснижаемых остатков (НСО)
- постановка на позицию поступлений на счета МФР
- учет кредитных договоров овернайт
- контроль счетов Ностро в расчетно-клиринговых системах (Euroclear)
- постановка перспективных поступлений филиалов на ностро-позицию, оформление заявок по срочным платежам в иностранной валюте

Ностро-позиция снижает риски

- отсутствие задержек поступления информации, целостность данных и исключение двойного учета сумм
- оперативное принятие решения о недостатке/избытке текущих ресурсов в более ранние сроки
- многоуровневая авторизация и разграничение доступа

Ностро-позиция

Взаимосвязь с внешними системами и автоматизация учета средств на ностро-позиции

Модуль за счет интеграции с Системой Расчетов обеспечивает взаимодействие (прием/формирование и обработку сообщений с выполнением учета средств на ностро-позиции) с внешними системами Банка по работе со сделками МБК и Форекс, ценными бумагами. Распоряжения по привлечению/размещению средств по межбанковским сделкам, НСО на счете, распоряжения по продаже/покупке валюты по сделкам Форекс, банкнотным сделкам поступают из фронт-офисных систем в виде сообщений УВФ. С помощью гибкого и мощного функционала Системы Расчетов по приему/разбору сообщений для данных УВС выполняется учет информации в модуле Ностро-позиции и формирование определенных ответных квитанций в виде сообщений во внешние системы. Обработка информации из внешних систем позволяет автоматически учитывать перспективные движения средств по счетам Ностро еще на этапе заключения сделок и обработки их в бэк-офисах, что дает возможность принимать решение об избытке/недостатке ресурсов Банка на самом раннем этапе (задолго до проведения платежей и выполнения бухгалтерских проводок).

Все перспективные или подтвержденные внешние движения средств по счетам Ностро, являющиеся платежами или перебросками по счетам Ностро в Системе Расчетов, автоматически отражаются на ностро-позиции. Главная задача интеграции модулей Системы Расчетов и Ностро-позиции – автоматизация учета на позиции по валюте и по конкретному маршруту (т.е. счету Ностро) списаний и зачислений, оформляемых в Системе Расчетов, в наиболее ранний срок в целях оперативного контроля за денежной позицией и ликвидностью.

Ведение позиции по валюте и маршруту, прогнозирование движений средств

Учет средств на ностро-позиции выполняется с помощью строк позиции, содержащих следующую основную информацию о движении – признак списания/зачисления вид учета (по валюте/по маршруту), дата валютирования, валюта, сумма, маршрут (т.е. счет Ностро), по которому проходит операция, классификатор.

В функционале имеется гибко настраиваемая возможность классификации операций:

- Платежи клиентов
- Платежи филиалов
- Платежи Лоро
- Платежи по сделкам МБК
- Платежи по конверсионным сделкам
- Платежи по банкнотным сделкам
- Платежи по сделкам с драгметаллами
- Платежи по сделкам с ценными бумагами

- Платежи по сделкам с векселями
- Прочие платежи

Модуль позволяет пользователям с помощью опций управлять позицией по валюте, т.е. позицией по всем счетам Ностро в определенной валюте, на заданную дату:

- Получать оперативную информацию о входящем и прогнозируемом исходящем сальдо по валюте (как с учетом сумм, поставленных на конкретные маршруты, так и с учетом сумм предварительного позиционирования)
- Контролировать движения средств по счетам Ностро в разрезе классификаторов (как с учетом сумм, поставленных на конкретные маршруты, так и с учетом сумм предварительного позиционирования) с возможностью детализации информации по каждому движению (строка позиции -> платеж, проводка или распоряжение), в том числе просмотр истории обработки и исторических значений реквизитов строки
- Выполнять постановку на позицию по валюте сумм (ввод строки, том числе по шаблону), корректировать строки позиции, учтенные на позиции по валюте
- Просматривать информацию о входящем и прогнозируемом исходящем сальдо в разрезе всех маршрутов в данной валюте
- Ведение позиции по маршруту (по определенному счету Ностро) на заданную дату позволяет:
- Получать оперативную информацию о входящем и прогнозируемом исходящем сальдо по маршруту исходя из информации о подтвержденных списаниях и зачислениях по счету Ностро
- Контролировать движения средств по счету Ностро в разрезе классификаторов с возможностью детализации информации по каждому движению (строка позиции -> платеж, проводка или распоряжение), в том числе просмотр истории обработки и исторических значений реквизитов строки
- Выполнять постановку на позицию по маршруту сумм (ввод строки, в том числе по шаблону), корректировать строки позиции, учтенные на позиции по маршруту
- Вводить/корректировать/удалять НСО по маршруту на период, овернайт в определенную дату
- Сверяя на утро следующего дня исходящее сальдо позиции по маршруту и исходящий остаток по счету Ностро по выписке производить закрытие позиции по маршруту с сохранением исходящего сальдо для использования в качестве входящего сальдо

В программном комплексе «Ностро-Позиция» заложен мощный, настраиваемый под любые требования механизм прогнозирования

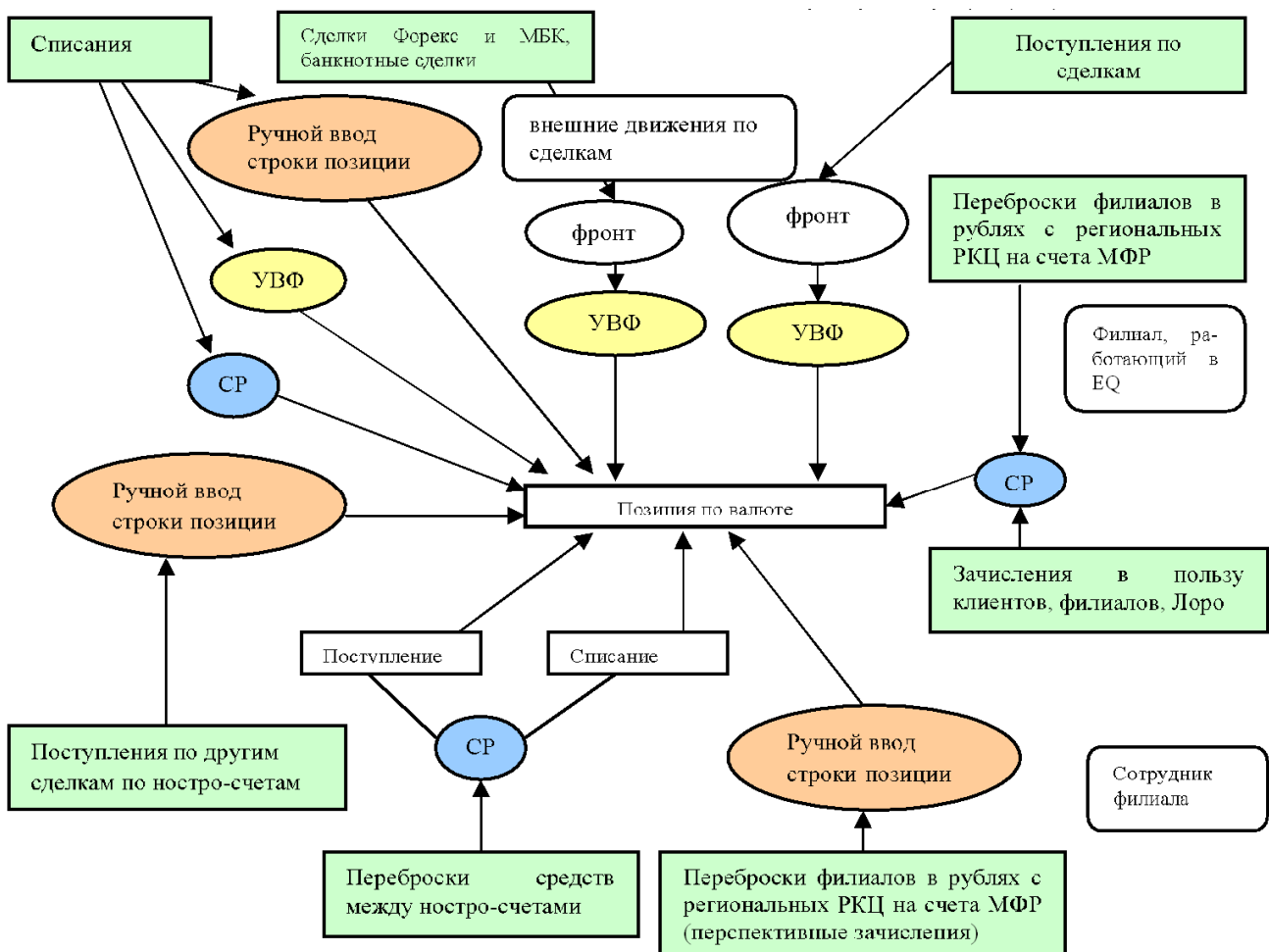
Ностро-позиция

Настройка параметров

Система настройки параметров модуля предоставляет следующие возможности:

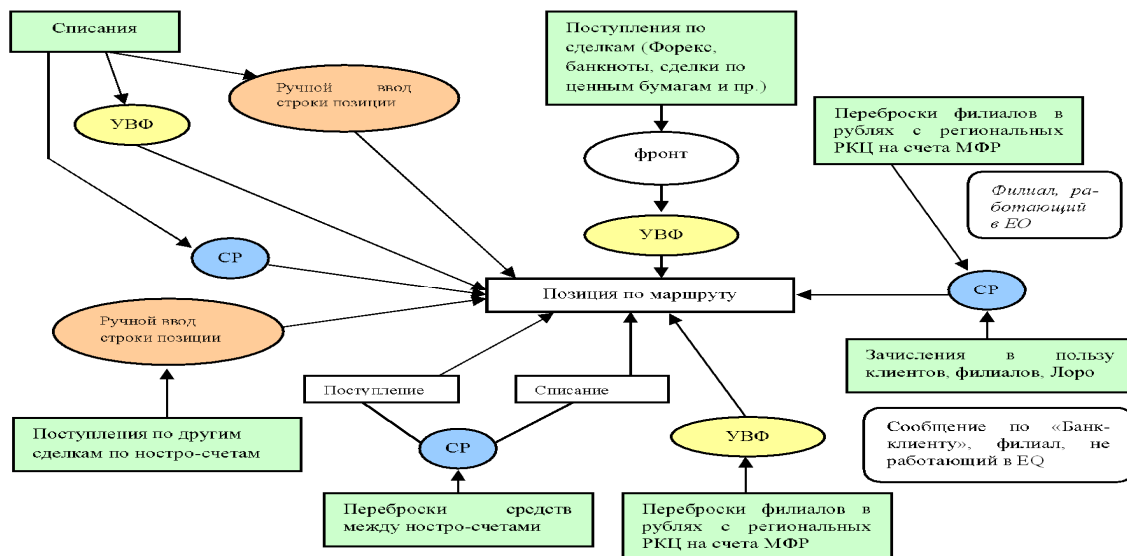
- Разграничение доступа пользователей к опциям, типам строк позиции, шаблонам строк позиции, к ведению позиции по валюте либо маршруту, к возможности корректировки своих либо всех строк позиции
- Настройка классификаторов, определяющая расположение строки позиции в итогах при работе в разрезе классификаторов, а также перечень отображаемых реквизитов при просмотре списка строк по классификатору
- Параметризация правил учета документов Системы Расчетов и распоряжений по сделкам (безакцептных списаний и перспективных зачислений) на ностро-позиции с использованием функционала Генератора Операций (ЕИ)
- Настройка типов строк, характеризующих каким образом строка учтена на ностро-позиции
- Настройка параметров приема/разбора для сообщений УВФ для отражения на ностро-позиции
- Настройка шаблонов ответных квитанций для различных этапов обработки строк позиции, порожденных из внешних систем
- Параметризация правил поиска уже учтенных на позиции списаний и зачислений в целях устранения двойного учета
- Настройка прогнозных показателей и экранов прогнозирования с указанием параметров возможности корректировки. Характеристик отображения и детализации
- Параметризация правил расчета прогнозных показателей с использованием функционала Генератора Операций (ЕИ)

Общая схема постановки сумм на позицию по валюте

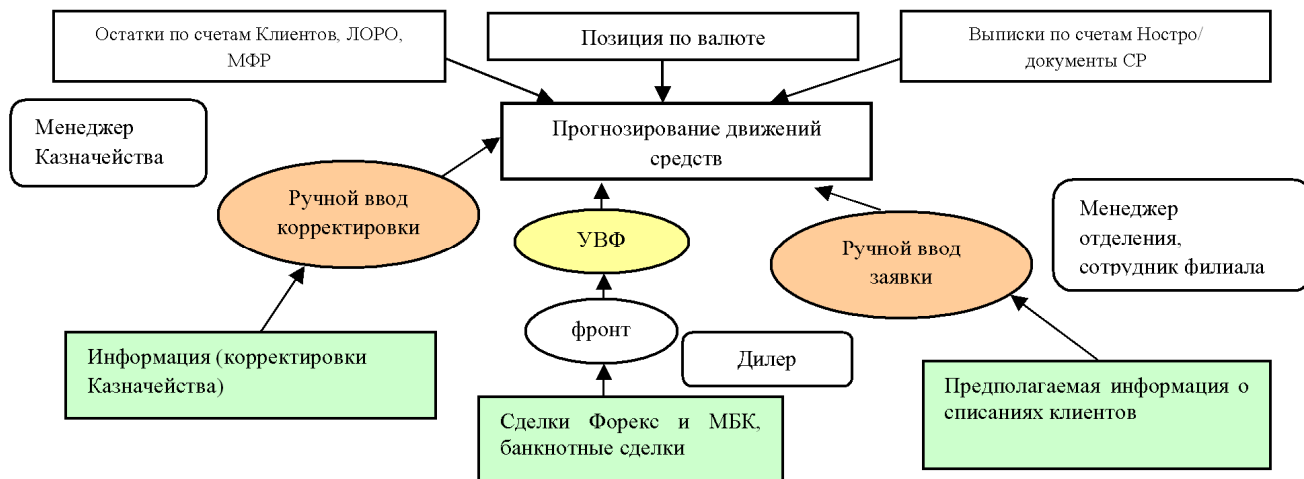


Нostro-позиция

Общая схема постановки сумм на позицию по маршруту



Общая схема поступления информации в Прогнозирование движений средств



За дополнительной информацией вы можете обратиться

Дмитрий Ращенья
Главный консультант

127473, г. Москва,
2-ой Волконский пер., д.5, стр.1
Тел. +7 495 924 98 71
Fax +7 495 924 98 71
Email contacts@btc.info