



Финансовый мониторинг нового уровня: функционал ISPPA in FP

Продолжая начатую в предыдущих выпусках журнала серию статей по вопросам автоматизации финансового мониторинга в банках, приступаем к рассмотрению основных принципов работы модулей пакета интегрированного программного обеспечения для предотвращения злоупотреблений в финансовой практике ISPPA in FP (Integrated Software Package for Preventing Abuses in Financial Practices).

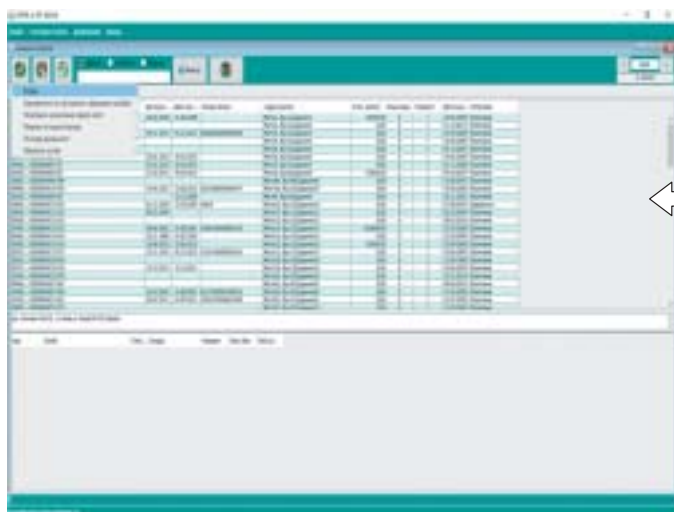
Автоматизация средств обработки информационных (финансовых) потоков должна способствовать принятию рациональных и адекватных управленческих решений. Использование разнообразных унифицированных алгоритмических решений и путей доступа к информационным хранилищам значительно уменьшает сроки решения отдельных задач с учётом их сегментарного построения.

Проведение всестороннего углубленного анализа при современных массивах баз данных невозможно без использования технологически новых "инструментарных" решений, поэтому во время тестирования программного комплекса ISPPA in FP возникали вопросы в построении матрицы путей исследования информационных хранилищ данных и формирования промежуточных отчетов.

Для решения многофункциональных и отдельных локальных сценариев использовались разные пути математического моделирования. Программный комплекс позволяет проводить

как локальное "поодионое" исследование отдельных составляющих направлений деятельности клиентов, так и комплексное исследование "ГРУПП" клиентов и их взаимосвязей с возможностью использования как стандартных алгоритмических сценариев, так и комбинированных в зависимости от ситуационной структуры задач. Понимание проблематики исследований отдельных направлений деятельности клиентов обеспечивается с помощью отдельных промежуточных отчетов, которые в первую очередь позволяют аналитику дать оценочные характеристики ситуационным составляющим и в зависимости от параметров рисковости формировать новые сценарии для углубленного исследования отдельных задач.

Только после рассмотрения всех модулей программного комплекса ISPPA in FP наш уважаемый читатель сможет оценить, почему именно с модуля "Анкеты" мы начали ознакомление с функционалом аналитического комплекса:



Модуль "Анкеты" в программном комплексе ISPPA in FP – это вспомогательный аналитический инструмент, позволяющий исследовать клиентов банковского учреждения на новом уровне с учётом повязанности, количественного состава контрагентов, периода их создания и регистрации, территориальности и т.д.

Одной из ключевых функций модуля "Анкеты" является определение ГРУПП повязанных лиц, а это:

- группирование по связанным с фирмой лицам*;
- группирование через повязанных юридических лиц;
- группирование по виду деятельности;
- другие сценарии определения ГРУПП.

* Конечный бенефициарный собственник

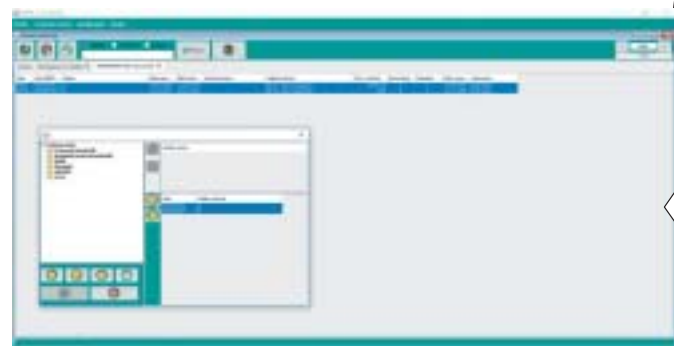


При помощи алгоритмической систематизации баз данных осуществляется быстрая градация ГРУПП по индексным параметрам, при этом оценка состава ГРУППЫ производится по количественным и структурным показателям.



Возможна трансформация в буфер отбора для построения визуальной табличной матрицы взаимосвязей всех участников ГРУППЫ и их контрагентов.

Проводится промежуточный анализ клиентов ГРУППЫ и формирование управленческой отчётности.



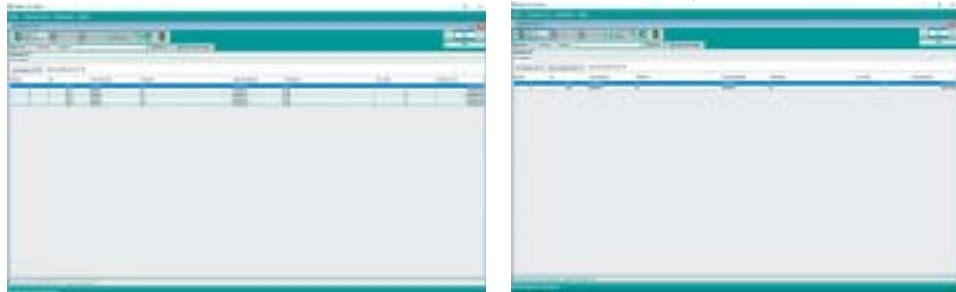
Углублённое исследование ГРУППЫ относительно повязанности:

- по отобранным клиентам;
- между отобранными клиентами и т.д.

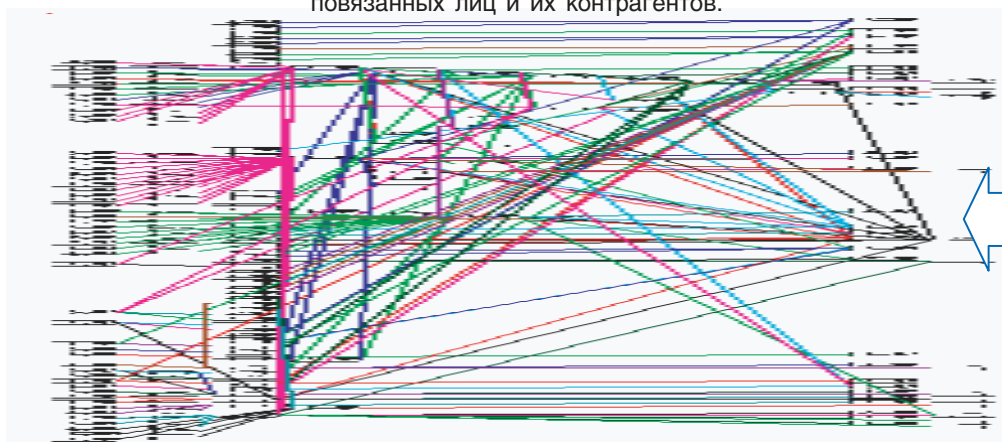
Векторная визуализация денежных потоков ГРУППЫ.

При помощи модуля "МАТРИЦА" аналитического программного комплекса ISPPA in FP, спроектированного и использованием системы

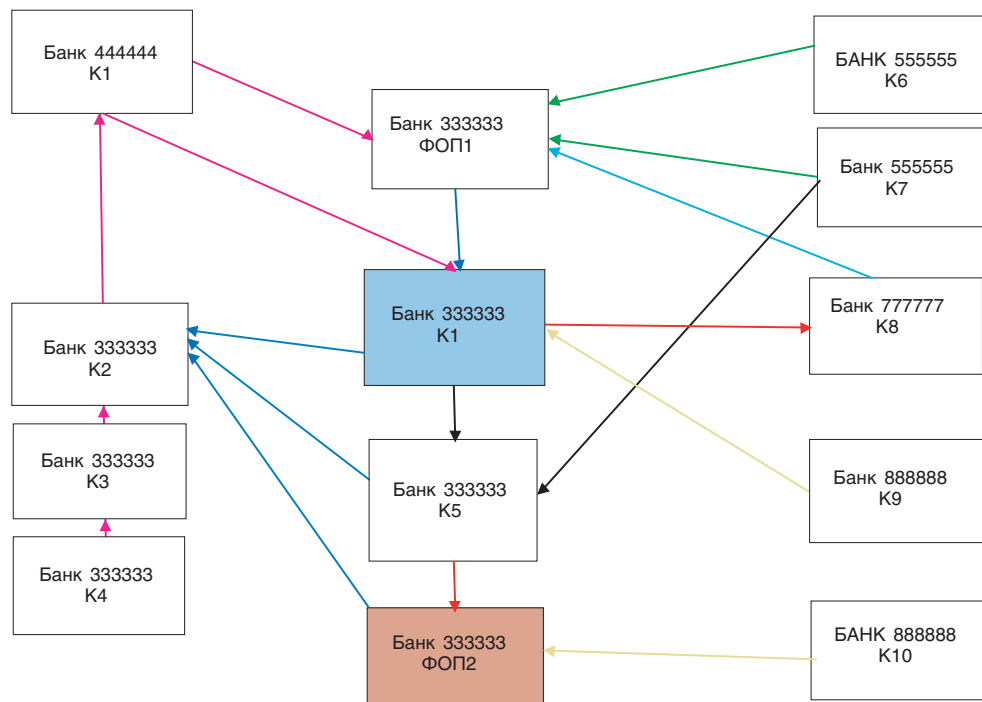
управления базами данных на основе PostgreSQL, проводится визуализация векторных диаграмм денежных потоков:



Вид общей векторной диаграммы денежных потоков по ГРУППЕ повязанных лиц и их контрагентов.



Вид приоритетного сегмента векторной диаграммы ГРУППЫ.



При векторной визуализации денежных потоков используется динамическая навигация со вспомогательными утилитами и возможным установлением степеней детализации по:

- граничным суммам и срокам транзакций;
- определению и группированию категорийности платежей;
- группированию и определению количественного состава участников денежных потоков;
- другим составляющим.

Визуализация денежных потоков проектируется по:

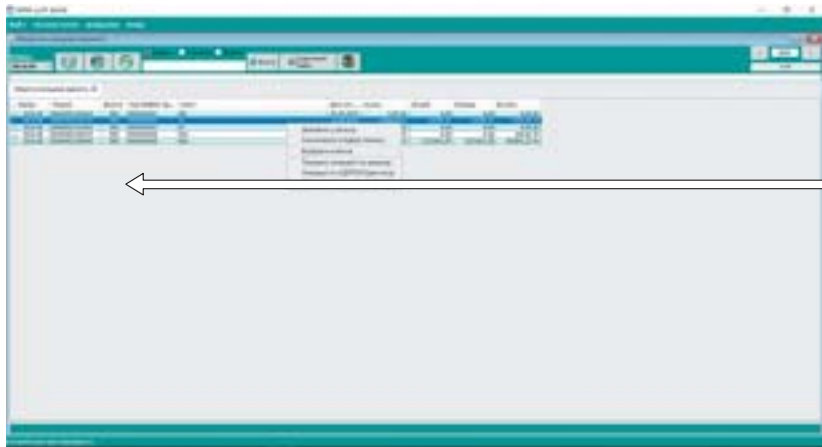
- приоритетным сегментам ГРУППЫ;
- степени пошаговой удалённости контрагентов от ГРУППЫ;
- другим составляющим.

Визуализация денежных потоков позволяет:

1. проводить пошаговое исследование денежных потоков сегментов ГРУППЫ;
2. определять граничные сроки проведения операции в пределах ГРУППЫ;
3. формировать промежуточную визуальную векторную управленческую отчётность по отдельному сегменту;
4. применять другие инструментальные утилиты для исследования и визуализации как отдельных транзакций, так и ГРУППОВЫХ денежных потоков.

Модуль "Оборотно-сальдовая ведомость" – это один из основных финансово-аналитических модулей в программном комплексе ISPPA in FP, который позволяет про-

водить отдельные вспомогательные исследования и визуализацию флуктуационных эпизодических "Импульсных" изменений в финансовой деятельности клиента.



Формируем оборотно-сальдовую ведомость (ОСВ) за период.

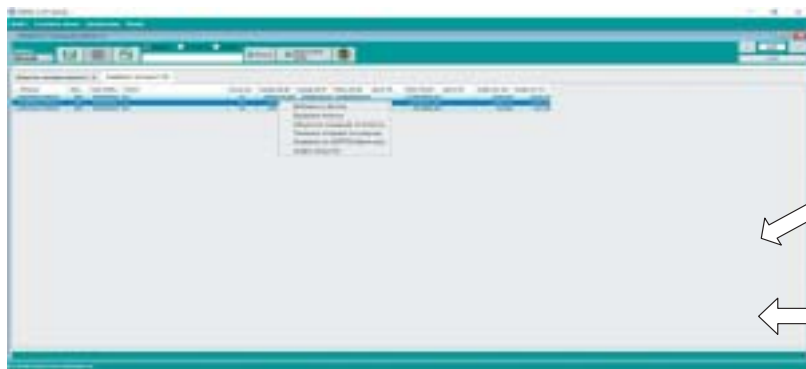
Проводим отбор клиентов для дальнейшего углублённого исследования консолидированных денежных потоков за временные промежутки.



Проводим исследование клиентов ОСВ при помощи смодулированных утилит относительно:

- группирования, сортировки – по суммам, периоду;
- оптимизации поиска – по ЕГРПОУ, номеру счёта, валюте;
- визуального поиска – по названию клиента;
- других составляющих.

Формируем управленческую промежуточную отчётность по данным коэффициента "АКТИВНОСТИ"

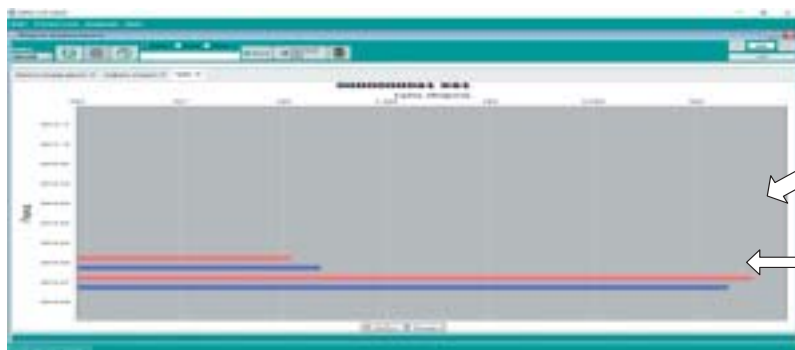


При помощи коэффициента "АКТИВНОСТИ" исследуем денежные обороты клиентов на "Импульсную" динамику изменений в финансовой деятельности клиента путём:

- сравнительного анализа показателей "АКТИВНОСТИ";
- динамики изменений денежных потоков по счёту;
- визуализации коэффициента "АКТИВНОСТИ" и т.д.

Графическая визуализация оборотов и "Импульсов":

- во временном промежутке;
- с определением граничных "Импульсных" сумм и т.д.



** - ОДБ - операционный день банка