

Комплексное решение SrFinance для финансовых компаний от Soft Review

Цели и предпосылки создания

В 2020 году кардинально меняется финансовое законодательство и роль регулятора рынка небанковских финансовых услуг переходит к НБУ.

В связи с этим возникла необходимость во внедрении в финансовых компаниях качественно новых инструментов автоматизации.

Такие инструменты должны соответствовать растущим требованиям как к уровню автоматизации, так и к возможностям контроля рисков и соответствию правилам учета и обязательной отчетности, в том числе по международным стандартам.

Отвечая на такие требования, компания Soft Review предлагает финансовым и страховым компаниям всех категорий новую комплексную систему, имеющую модульную архитектуру и соответствующую всем высоким требованиям, предъявляемым к банковским учреждениям.

Наше решение

Предложение основано на 20-летнем опыте развития компанией Soft Review собственной универсальной финансовой платформы и применения её в более чем 50 банках и финансовых компаниях.

Мы дополнили классическую систему автоматизации банка инструментами интеграции и платформой создания WEB-приложений.

Основными направлениями применения этой платформы являются:

- ✓ Автоматизация учета финансовых инструментов и бизнес-процессов на базе банковского технологического ядра SrCoreSystem
- ✓ Обязательная регуляторная и аналитическая отчетность, в том числе XML-отчетность НБУ
- ✓ Интеграция с информационными системами предприятия и с внешними сервисами, посредством интеграционной шины SrServiceBus
- ✓ Быстрое создание WEB-приложений

Варианты поставки и поддержки

В отличие от банков, для финансовых компаний предлагается два способа предоставления услуг по использованию системы:

- ✓ Классический вариант покупки и поставки системы с установкой её на оборудовании заказчика и дальнейшая поддержка, аналогично банкам
- ✓ Предоставление удаленного доступа в режиме сервиса на правах аренды к системе, установленной на “облачной” платформе, администрируемой и сопровождаемой компанией Soft Review.

В первом варианте заказчик вынужден будет содержать и самостоятельно администрировать собственную ИТ инфраструктуру.

Второй вариант является более привлекательным для небольших и мобильных компаний, поскольку позволяет избежать каких-либо затрат на покупку серверного оборудования и администрирование.

Поддержка наших клиентов выполняется с использованием информационной On Line системы RedMine, услуг нашего Call Center, а так же ряда дополнительных On Line сервисов на базе Viber, Telegram, Zoom.

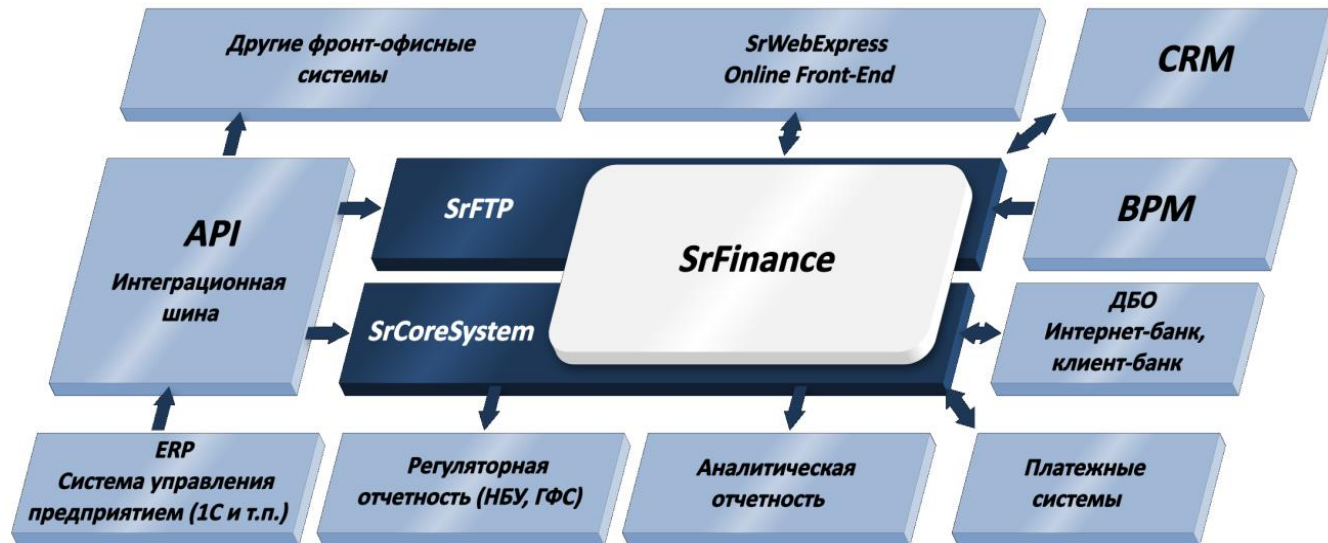
Задачи финансовых компаний, решаемые системой

- ✓ Ведение анкеты клиента, в том числе по правилам финансового мониторинга
- ✓ Настройка необходимых продуктов и бизнес-процессов в бэк-офисе предприятия
- ✓ Хранение в базе данных электронных документов любых типов, в том числе с использованием сертифицированных ЭЦП
- ✓ Ведение аналитических счетов и первичных документов на уровне главной книги
- ✓ Интегрированный карточный Бэк-оффис
- ✓ Предварительная работа с кандидатами и заявками на кредитование. Система принятия решений (СПР)
- ✓ Операции типа FOREX и DEPO. Интеграция с системами Reuters и Bloomberg
- ✓ Кредитная деятельность и все виды производных финансовых инструментов, таких как факторинг, лизинг и тому подобных
- ✓ Операции с наличными без открытия счета - обмен валют, денежные переводы, коммунальные и адресные платежи, платежи СЭП и SWIFT

Задачи финансовых компаний, решаемые системой

- ✓ Ведение хозяйственных операций, в том числе в стандарте IRFS16
- ✓ Управленческий учет и бюджетирование хозяйственных операций компании
- ✓ Расчет кредитного риска и формирование резервов, в том числе в стандарте IRFS9
- ✓ Начисления процентов и комиссий по любым алгоритмам.
- ✓ Ведение графиков планируемых событий и денежных потоков по договорам клиентов, расчет эффективной ставки, дисконтирование
- ✓ Выполнение регламентных операций, реализующих полный операционный цикл финансового учета (начисления, распределение средств, процедуры закрытия и открытия операционных периодов)
- ✓ Разработка индивидуальных Web сервисов
- ✓ Построение корпоративных Web Front End систем
- ✓ Ведение информационного обмена с ERP-системой предприятия и системами клиент-банк и интернет-банкинг.

Архитектура системы

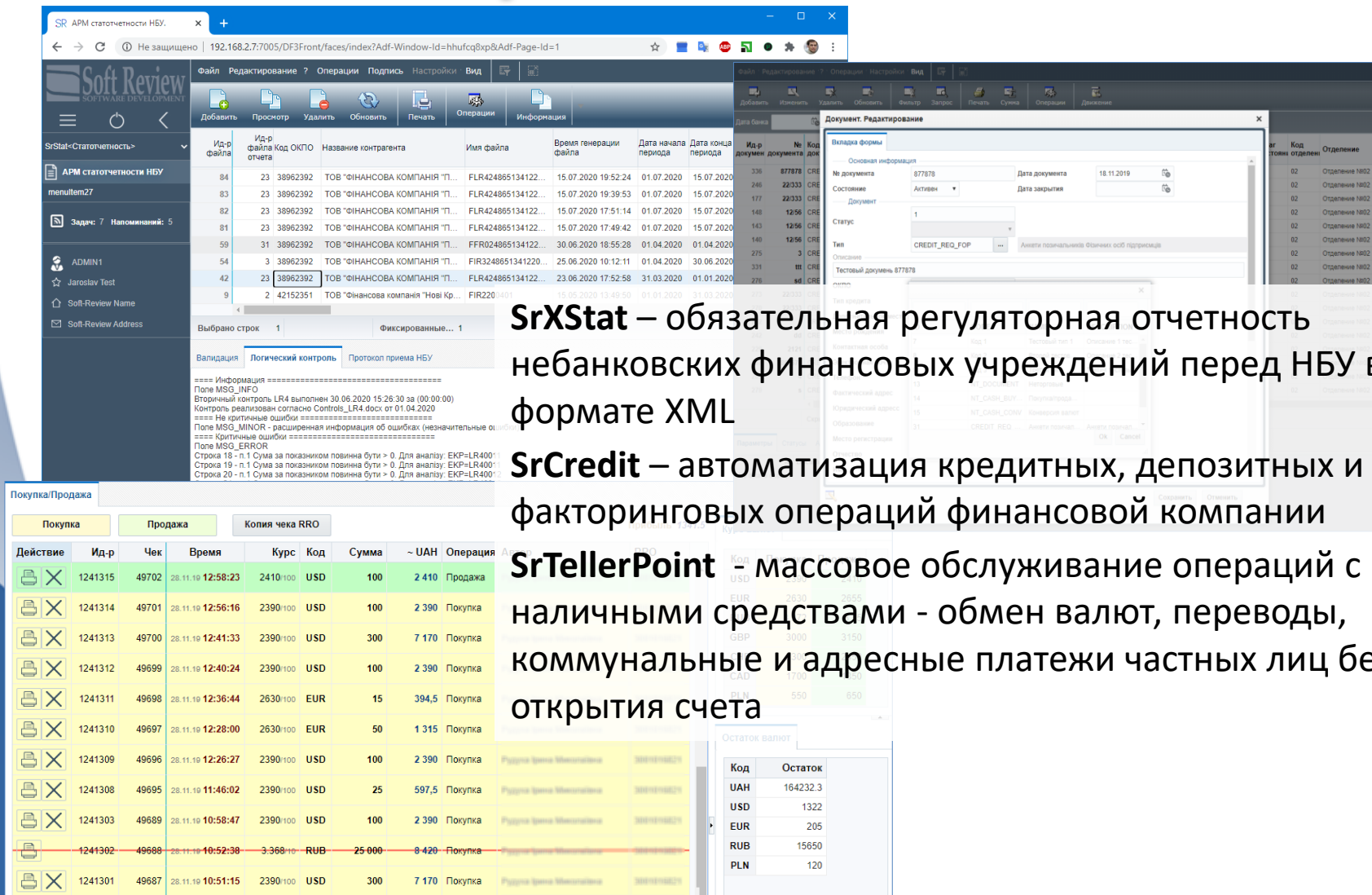


Все технические компоненты системы построены с использованием продуктов корпорации Oracle – Oracle Database, Oracle Weblogic, Oracle ADF.

Технически система SrFinance состоит из трех основных компонент :

- ✓ Технологическая платформа SrFTP со встроенным финансовым операционным ядром SrCoreSystem
- ✓ Интеграционный слой, состоящий из сервисной шины SrServiceBus
- ✓ Пользовательский WEB – интерфейс на базе платформы SrWebExpress.

Готовые решения на базе системы



SrStat – обязательная регуляторная отчетность небанковских финансовых учреждений перед НБУ в формате XML

SrCredit – автоматизация кредитных, депозитных и факторинговых операций финансовой компании

SrTellerPoint - массовое обслуживание операций с наличными средствами - обмен валют, переводы, коммунальные и адресные платежи частных лиц без открытия счета

Действие	Ид-р	Чек	Время	Курс	Код	Сумма	~UAH	Операция
✕	1241315	49702	28.11.10 12:58:23	2410	USD	100	2 410	Продажа
✕	1241314	49701	28.11.10 12:56:16	2390	USD	100	2 390	Покупка
✕	1241313	49700	28.11.10 12:41:33	2390	USD	300	7 170	Покупка
✕	1241312	49699	28.11.10 12:40:24	2390	USD	100	2 390	Покупка
✕	1241311	49698	28.11.10 12:36:44	2630	EUR	15	394.5	Покупка
✕	1241310	49697	28.11.10 12:28:00	2630	EUR	50	1 315	Покупка
✕	1241309	49696	28.11.10 12:26:27	2390	USD	100	2 390	Покупка
✕	1241308	49695	28.11.10 11:46:02	2390	USD	25	597.5	Покупка
✕	1241303	49689	28.11.10 10:58:47	2390	USD	100	2 390	Покупка
✕	1241302	49688	28.11.10 10:52:38	3 368	RUB	25 000	8 420	Покупка
✕	1241301	49687	28.11.10 10:51:15	2390	USD	300	7 170	Покупка

Код	Остаток
UAH	164232.3
USD	1322
EUR	205
RUB	15650
PLN	120

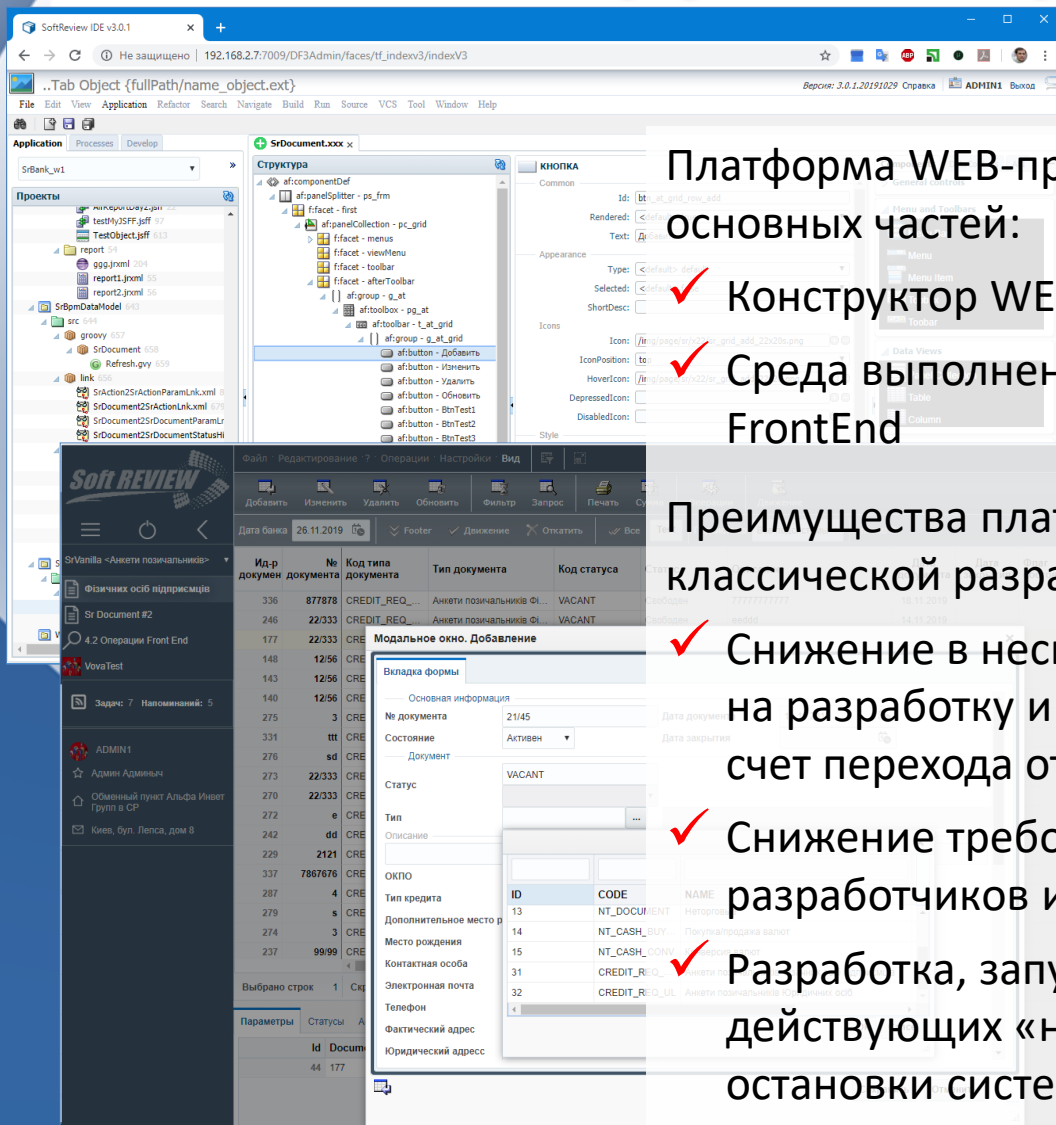
Характеристики финансовой платформы

Изначально финансовое ядро SrCoreSystem было разработано для банков и в данный момент адаптировано для финансовых предприятий.

Благодаря такому подходу это ядро содержит множество настроек и технологических инструментов:

- ✓ Конструктор продуктовых систем и бизнес процессов
 - ✓ Конструктор схем выполнения бухгалтерского учета
 - ✓ Конструктор графиков денежных потоков
 - ✓ Бэк-офис по работе с платежными картами и коннекторы к процессингам разных видов
 - ✓ Механизмы настройки и формирования обязательной отчетности
 - ✓ API для подключения к нему аналитических, учетных и интеграционных модулей
 - ✓ Систему настройки и контроля лимитов
 - ✓ Систему настройки и автоматизации регламентных операций
 - ✓ Систему ролевой безопасности
 - ✓ Модуль финансового мониторинга
- И многое другое...

Возможности платформы WEB-приложений SrWebExpress



Платформа WEB-приложений состоит из двух основных частей:

✓ Конструктор WEB-приложений SrWebExpress IDE

✓ Среда выполнения WEB-приложений SrWebExpress FrontEnd

Преимущества платформы по сравнению с классической разработкой WEB-приложений:

✓ Снижение в несколько раз времени и трудозатрат на разработку и запуск новых WEB-приложений за счет перехода от программирования к настройке

✓ Снижение требований к квалификации и стоимости разработчиков и администраторов приложений

✓ Разработка, запуск новых приложений и доработка действующих «на ходу», в режиме 24/7, без остановки системы

XML-отчетность в НБУ

- ✓ Поставляется в двух вариантах – как автономное решение и как облачный сервис
- ✓ Автоматизирует полный цикл формирования и отправки XML-отчетности
С возможностью ручного ввода или импорта исходных данных из учетной системы, валидацией XML, наложением ЕЦП и отправки в НБУ
- ✓ Соответствует всем существующим требованиям НБУ
- ✓ Сопровождается разработчиком в части оперативного внесения всех изменений к формам отчетности, их структуре и логическому контролю
- ✓ Имеет пользовательский WEB-интерфейс
- ✓ Включает в себя сервис автоматического информационного обмена с порталом НБУ в части импорта изменений в схемах отчетности, отправки отчетных форм и получения квитанций и протоколов замечаний от НБУ

Спасибо за внимание

Наш офис:

Украина, 03124

г. Киев, бульвар Вацлава Гавела, 8

+38(044) 455 11 55

+38(044) 284 04 84

Сайт компании: www.soft-review.com.ua

E-Mail: support@soft-review.com.ua

[Сообщество SrFinance в Viber](#)