

Самостоятельная настройка моделей управленческого учета многофилиальных банков на платформе Colvir MIS

Ашкинадзе Александр Викторович, генеральный директор консалтинговой компании «ТрастКонто», партнер компании Colvir Software Solutions

Платформа Colvir MIS (разработки компании Colvir Software Solutions) предназначена для коллективной централизованной работы финансово-аналитических подразделений крупных организаций – банков, холдингов, корпораций, государственных органов.

Одной из самых востребованных финансово-аналитических задач в таких структурах, в частности, в банках, является осуществление процессов управленческого учета и подготовки управленческой отчетности. Основная сложность автоматизации управленческого учета и отчетности в банках заключается в необходимости быстрой обработки больших объемов данных, хранящихся в десятках различных модулей банковских и иных систем. При этом, модели управленческого учета и формы отчетности могут меняться достаточно динамично, в зависимости от изменений бизнеса и потребностей конечных потребителей управленческой отчетности – высшего и среднего менеджмента, коллегиальных органов управления, акционеров и пр.

Отличительными особенностями платформы Colvir MIS являются 1) поддержка работы с большими объемами данных и, одновременно с этим, 2) реализация платформы, как простого инструмента для практической работы конечных пользователей: экономистов, финансистов, менеджеров. Платформу Colvir MIS отличает легкость в изучении и в последующем практическом применении. От конечных пользователей не требуется быть специалистом в области ИТ-технологий. Достаточно иметь навыки уверенного пользователя электронных таблиц.

Использование Colvir MIS не требует обязательного участия вендора/интегратора в настройке моделей управленческого учета и отчетности, что кардинально сокращает сроки и стоимость проектов. Так, по опыту пользователей Colvir MIS, настройка детальной модели управленческого учета многофилиального банка выполняется сотрудниками планового-финансовых подразделений за два-четыре месяца.

В настоящей статье мы расскажем, почему система позволяет пользователям за короткий срок настраивать и сопровождать сложные финансовые модели управленческого учета и отчетности независимо от ИТ-специалистов вендора/интегратора.

Шаг 1. Настройка в Colvir MIS справочников финансовой модели управленческого учета

На данном этапе пользователи самостоятельно настраивают основные справочники, которые будут являться аналитическими разрезами для будущей модели управленческого учета и отчетности. Это так называемые справочники финансовой структуры банка,

включающие бизнес-единицы и центры финансовой ответственности, бизнес-линии и банковские продукты, каналы продаж, клиентские сегменты, группы сроков и пр. В реальных моделях пользователи настраивают в системе десятки таких справочников.

Шаг 2. Настройка в Colvir MIS многомерных витрин и загрузка исходных данных

На данном этапе пользователи самостоятельно настраивают **многомерные витрины данных**, которые будут использоваться для загрузки первичных данных из различных источников. Измерениями витрин являются настроенные справочники финансовой структуры (см. Шаг 1). Если Colvir MIS установлен в банке, в котором эксплуатируется банковская система CBS или хранилище данных Colvir Data Management Center (CDMC), то пользователи могут связать витрину с источником данных «в один клик». После чего нажатием «одной кнопки» загружать первичные данные из CBS или CDMC в собственные многомерные витрины. Сразу отметим, что использование CDMC предпочтительно для банка, работающего со значительными объемами информации, так как выполнение расчетов и выпуск управленческой отчетности выполняется в CDMC независимо от основной банковской системы и не влияют на ее производительность.

Если источником данных для витрины являются базы данных иных разработчиков или файлы MS Excel, то пользователи «в один клик» могут самостоятельно создать шаблоны для сбора данных в многомерные витрины (в виде файлов MS Excel или XML), заполнить шаблон исходными данными и также самостоятельно загрузить эти данные в витрину. Данный режим по простоте аналогичен процессам сбора данных через файлы MS Excel, но его несомненным плюсом является загрузка данных в промышленную базу данных с автоматическим выполнением проверок качества данных в момент загрузки. В дальнейшем, банк может автоматизировать процессы загрузки данных из внешних учетных систем в реляционные модели данных хранилища CDMC, чтобы автоматически загружать эти данные в пользовательские многомерные витрины Colvir MIS. Для автоматизации данных процессов в аналитическую платформу Colvir встроена интеграционная ETL-платформа Informatica – мировой лидер на рынке решений по интеграции.

Как правило, в целях управленческого учета пользователи настраивают следующие витрины:

1) Витрина балансовых счетов

Данная витрина содержит остатки на дату выпуска витрины и обороты за период (с начала года, квартала, месяца и пр.) по балансовым счетам всех уровней бухгалтерского плана счетов. В первую очередь, витрина балансовых счетов используется для сверки остатков и оборотов по сделкам из соответствующих аналитических витрин, содержащих банковские портфели сделок, с данными бухгалтерского баланса. Реже – данные витрины могут использоваться для прямого мэппинга и формирования управленческого баланса.

2) Витрина лицевых счетов

Данная витрина содержит остатки и обороты за период (с начала года, квартала, месяца и пр.) по лицевым счетам аналитического учета. Также в витрину включают показатели карточки лицевых счетов, используемые в дальнейших расчетах и подготовке

управленческой отчетности. Нередко пользователи настраивают дополнительные поля для реклассификации и мэппинга (связывания) лицевых счетов с кодами бюджетной классификации (КБК) или статьями управленческого баланса, отчета о прибылях и убытках и пр. отчетов. Измерениями витрины лицевых счетов, как правило, являются организационные единицы с самостоятельным балансом, валюты, банковские продукты и другая аналитика. На отдельном листе финансовой книги Colvir MIS следует настроить контрольные проверки между витринами лицевых и балансовых счетов, чтобы быть уверенными в сходимости загруженных данных синтетического и аналитического учета.

Дебетовые и кредитовые обороты по лицевым счетам могут быть детализированы проводками. Структура атрибутов проводок также настраивается пользователями и может включать классификацию проводок КБК или любыми иными классифицирующими признаками с автоматическим вычислением или ручным вводом значений в них. На практике, классифицированные проводки часто используются в управленческом учете, особенно при подготовке отчетов о прибылях и убытках по операционным доходам/расходам и в отчетах о капитальных вложениях.

Система не ограничивает количество и содержание витрин лицевых счетов и проводок, детализирующие кредитовые и дебетовые обороты. Поэтому можно настроить отдельные витрины для сотрудников, отвечающих за обработку определенного набора счетов и проводок в рамках единого бизнес-процесса управленческого учета.

3) Витрины для загрузки портфелей сделок и банковских операций

Витрины для загрузки сделок – основная и самая важная часть системы автоматизации управленческого учета и отчетности. Мы рекомендуем начинать настройку сделочных витрин с настройки кредитной витрины, так как для абсолютного большинства банков кредитная работа – основа бизнеса. Кредитная витрина, как правило, самая насыщенная по набору полей и наполнению. Она может включать в себя данные не только кредитного портфеля по всем видам заемщиков (юр.лица, физ.лица, предприниматели, банки и пр.), но и все активы, реклассифицированные в кредитный портфель (часть портфеля ценных бумаг, дебиторской задолженности и пр.). Для каждого кредита в витрине должны найти отражение его основные учетные данные (номер и дата договора, заемщик, валюта и сумма договора и пр.), а также балансовые и оборотные позиции на дату загружаемого операционного дня (основной долг, начисленные проценты, сформированные провизии и пр.).

По аналогии с кредитной витриной банк может сформировать витрины по всем сделкам и операциям банка, имеющим отражение в управленческом учете и отчетности – депозитные витрины, витрины операций с банковскими картами, витрины операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, хозяйственными договорами, основными средствами, расчета заработной платы и пр. Для расчета статистики и ключевых показателей банк может настроить витрины с количественными и качественными показателями: работа Call-центров, обращения за кредитами и картами, витрины для работы с проблемной задолженностью (Collection) и пр.

Также в сделочных витринах, как правило предусматриваются поля для автоматической или ручной классификации (мэппинга) балансовых и доходно-расходных позиций кодами управленческой классификации (КБК управленческого баланса, отчета о прибылях и убытках и пр.). Для автоматизации мэппинга в Colvir MIS встроен инструмент «Таблица решений», которая позволяет пользователям конструировать сложные условия (аналогично конструкциям «Если-то-иначе»), выполнение которых приводит к автоматическому определению нужных классификационных признаков каждой сделки. Таким образом, каждая сделка витрины получает нужное количество классификационных признаков, используемых в дальнейшем при вычислении агрегатных показателей управленческого учета и отчетности. В случае ручной классификации данных (например, в случае мотивированного суждения), эта классификация автоматически копируется в витрины на последующие даты. Таким образом поддерживается историзация значений атрибутов сделок.

В идеале, сделочные витрины должны содержать данные не только для автоматизации управленческого учета, но и для всех расчетов и отчетов, в которых используются загруженные в витрину данные. Это обязательная и налоговая отчетность, отчетность по международным стандартам, отчетность для управления рисками и т.д. Поэтому по мере развития проекта и подключения новых финансово-аналитических задач пользователи регулярно расширяют состав полей сделочных витрин. Измерениями сделочных витрин, как правило, являются организационные единицы с самостоятельным балансом, подразделения-центры прибыли, валюты, банковские продукты и другая аналитика.

Важным моментом, о котором не стоит забывать, является обеспечение сходимости аналитических данных, загруженных в сделочные витрины с данными витрины балансовых счетов. Настройка требуемых алгоритмов сверки производится самими пользователями на отдельном листе финансовой книги Colvir MIS.

Шаг 3. Настройка в Colvir MIS листов с многомерными показателями управленческого учета

В Colvir MIS пользователи могут настраивать вычисления любых многомерных показателей на основе данных многомерных витрин, загруженных исходными данными и обогащенными классификационными данными и разнообразными расчетными корректировками.

Так настраиваются расчетные показатели управленческого баланса, управленческого отчета о прибылях и убытках, показатели фактического исполнения плана операционных расходов и капитальных вложений (ОРЕХ/САРЕХ), расчет ключевых показателей (KPI) и пр. Исходными данными для расчета показателей управленческого учета и отчетности являются данные витрин (см. Шаг 2). Алгоритмы расчета показателей на основе записей многомерных витрин используют мощные многомерные формулы «СуммЕсли», позволяющие задавать условия отбора записей витрин и алгоритмы расчета показателей управленческого учета. По своему смыслу и применению они аналогичны формулам в MS Excel, поэтому пользователи быстро их осваивают и сразу начинают использовать в практической работе.

Шаг 4. Настройка в Colvir MIS алгоритмов управленческих корректировок

Как правило, банки в своих моделях управленческого учета используют большое количество разнообразных корректировок к исходным данным синтетического и аналитического учета. Основные группы корректировок приведены ниже:

- 1) Корректировки, выполняемые с целью приведения учетной политики банка к международным стандартам (расчет справедливой стоимости активов, или особенностям учетной политики управленческого учета (например, установка индивидуальных норм амортизации по желанию акционеров)
- 2) Корректировки, распределяющие доходы и расходы между центрами финансовой ответственности
- 3) Корректировки, связанные с расчетом стоимости фондирования.

Все вышеперечисленные корректировки настраиваются в Colvir MIS самими пользователями с помощью встроенного формульного языка аналогично моделям в электронных таблицах.

Шаг 5. Настройка в Colvir MIS управленческих отчетов

Дизайн форматированных управленческих отчетов в Colvir MIS выполняют пользователи в обычной книге MS Excel. Встроенные в MS Excel средства доступа к данным Colvir MIS позволяют заполнить нужные ячейки форматированных отчетов значениями из модели Colvir MIS.

Для создания динамических управленческих отчетов пользователи могут настраивать сводные таблицы в MS Excel, загружающие данные многомерных показателей и витрин напрямую из Colvir MIS. Также вместе с Colvir MIS поставляется инструмент построения BI-отчетов Spago BI. ИТ-специалисты банка могут загрузить данные Colvir MIS в любой применяемый в банке BI-инструмент.

Платформа Colvir MIS дает в руки финансовым менеджерам и экономистам простые и, при этом, мощные инструменты для самостоятельной настройки сложных финансовых моделей управленческого учета и формирования разнообразной отчетности. В настоящее время платформа активно применяется в ряде банков и предприятий России, Республики Казахстан и Республики Беларусь. Универсальные инструменты работы с финансовыми данными не ограничивают пользователей в создании финансовых моделей. Возможность аренды рабочих мест для доступа к платформе на условиях SaaS (Software as service) минимизирует первоначальные затраты организации. Таким образом, Colvir MIS является хорошей альтернативой электронным таблицам и системам класса CPM (Corporate Performance Management).