BUSINESS
& TECHNOLOGY
CONSULTING

# АВТОМАТИЗАЦИЯ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В БАНКЕ

## ОШИБКИ, КОТОРЫХ МОЖНО ИЗБЕЖАТЬ


CITIA BTC © 2011

# ПЛАН ПРЕЗЕНТАЦИИ

- ЧТО ТАКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ВООБЩЕ
- ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ
- АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА – ЧТО ЭТО
- ОШИБКИ АВТОМАТИЗАЦИИ, КОТОРЫХ МОЖНО ИЗБЕЖАТЬ

# КОРОТКО О CITIA BTC

- Дочерняя **английская** компания
- Основана в **2001** году
- Насчитывает более **70** сотрудников
- Специализируется на решениях в области **интеграции и анализа данных, управления эффективностью бизнеса, управления информацией**
- Сотрудничает с **ведущими мировыми поставщиками BI инструментов, DWH технологий и CPM решений**

- Наши партнеры-поставщики

# КЛИЕНТЫ CITIA BTC
## Финансовый сектор

УКРСИББАНК
BNP PARIBAS Group

Alfa-Bank

ДЕЛЬТА БАНК

VOLKSBANK

CALYON
CRÉDIT AGRICOLE CIB

otpbank

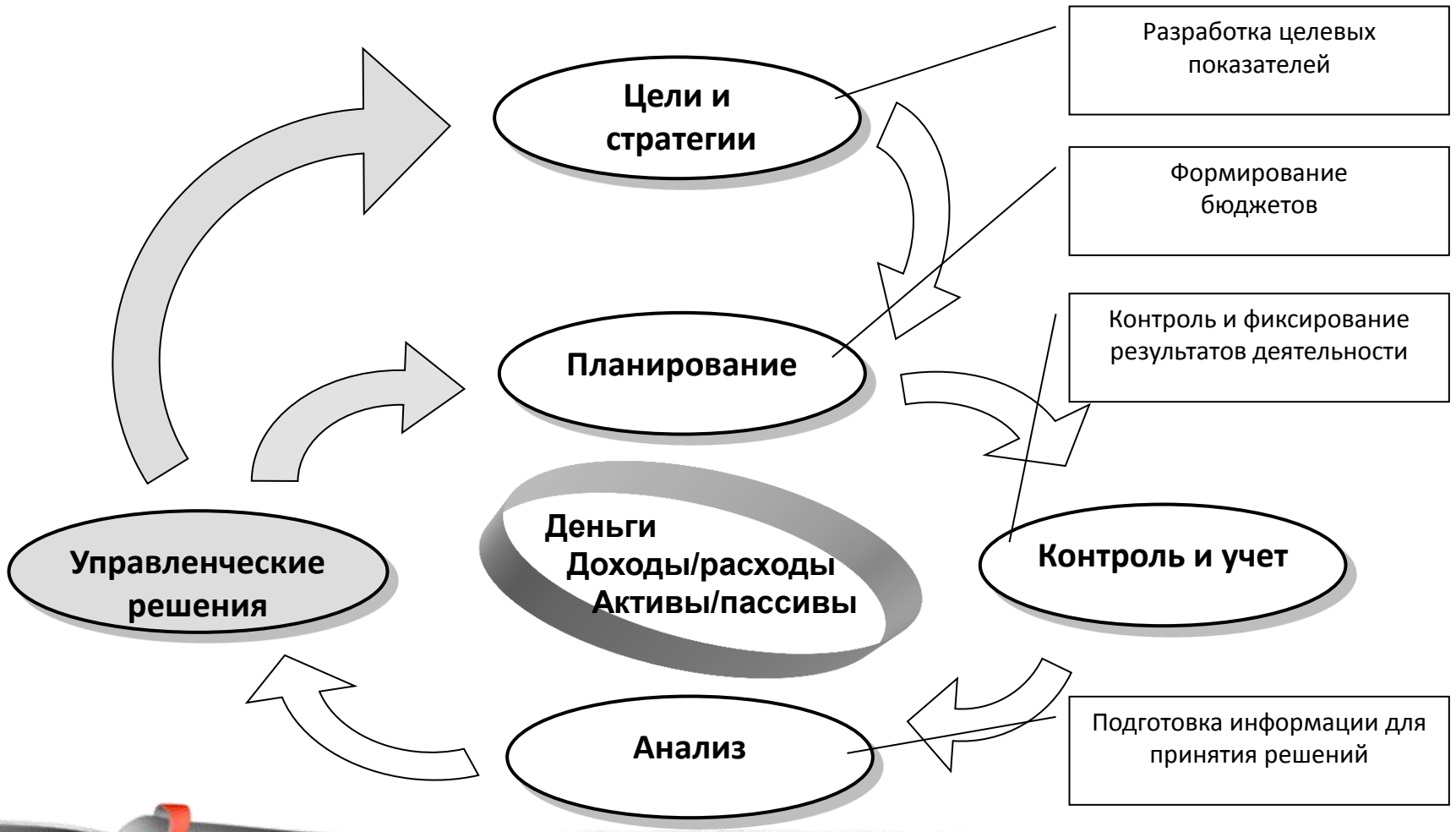
TAS
INSURANCE COMPANY TAS

UKR EXIM BANK

ПУМБ

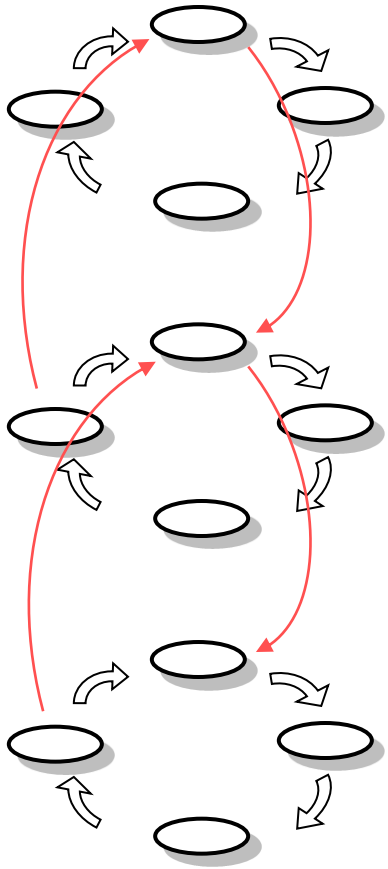
БАНК ФОРУМ

# КЛАССИЧЕСКИЙ КОНТУР УПРАВЛЕНИЯ



# УПРАВЛЕНИЕ НА РАЗНЫХ УРОВНЯХ

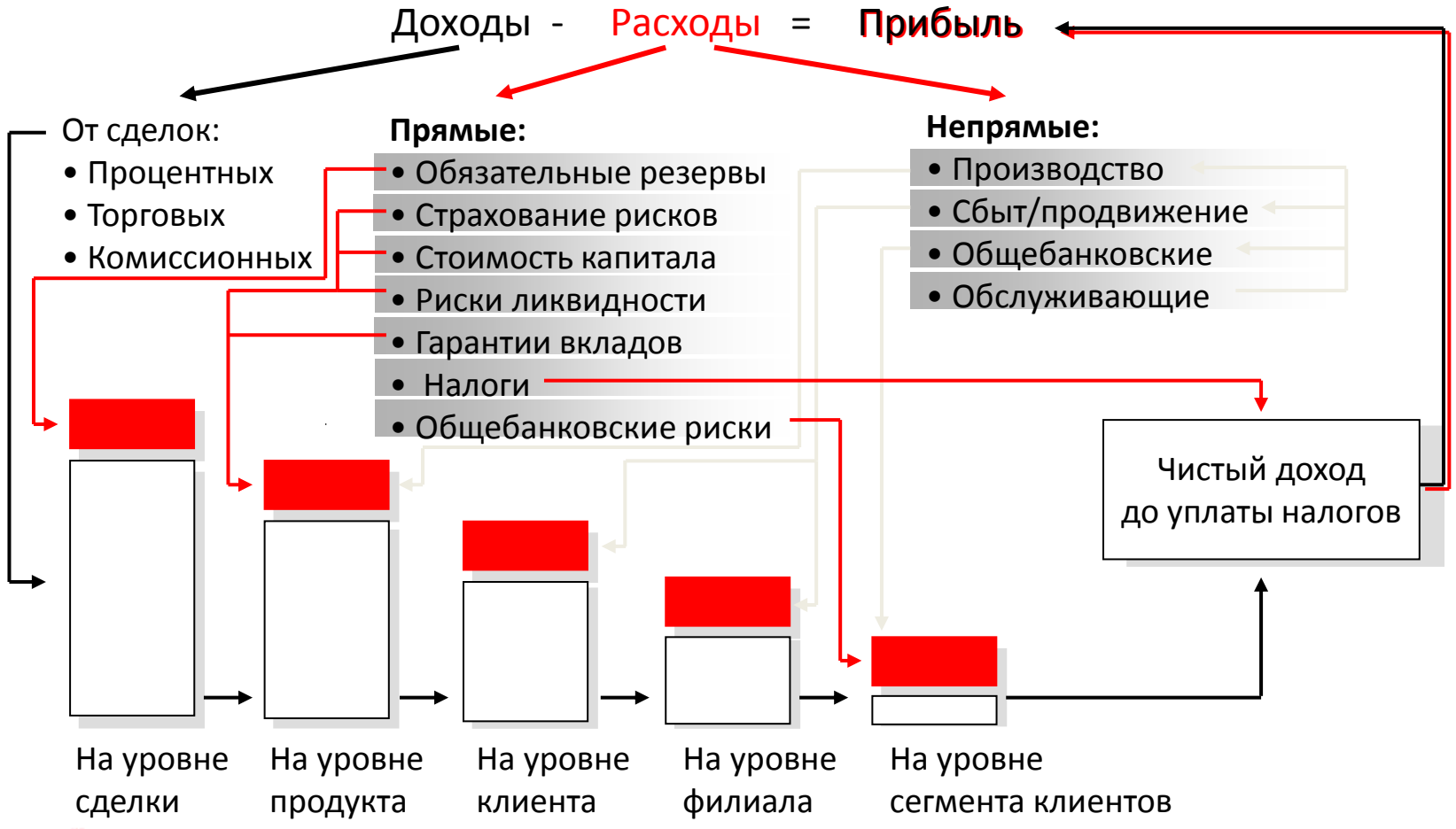
- Стратегический:
  - **Объект**: банк
  - **Субъекты**: инвесторы и топ-менеджеры
  - **Инструменты**: цели, стратегии, направления развития, ключевые показатели
  - **Период**: пять лет, ежегодный контроль
- Тактический:
  - **Объекты**: продукты, клиенты, подразделения, бизнес-линии
  - **Субъекты**: средний и высший менеджмент
  - **Инструменты**: бюджеты, управленческий учет
  - **Период**: один год, контроль ежемесячно
- Оперативный:
  - **Объекты**: сделки, взаиморасчеты, задолженность, платежи, поступления,
  - **Инструменты**: оперативные планы и отчеты
  - **Период**: один месяц, контроль ежедневно



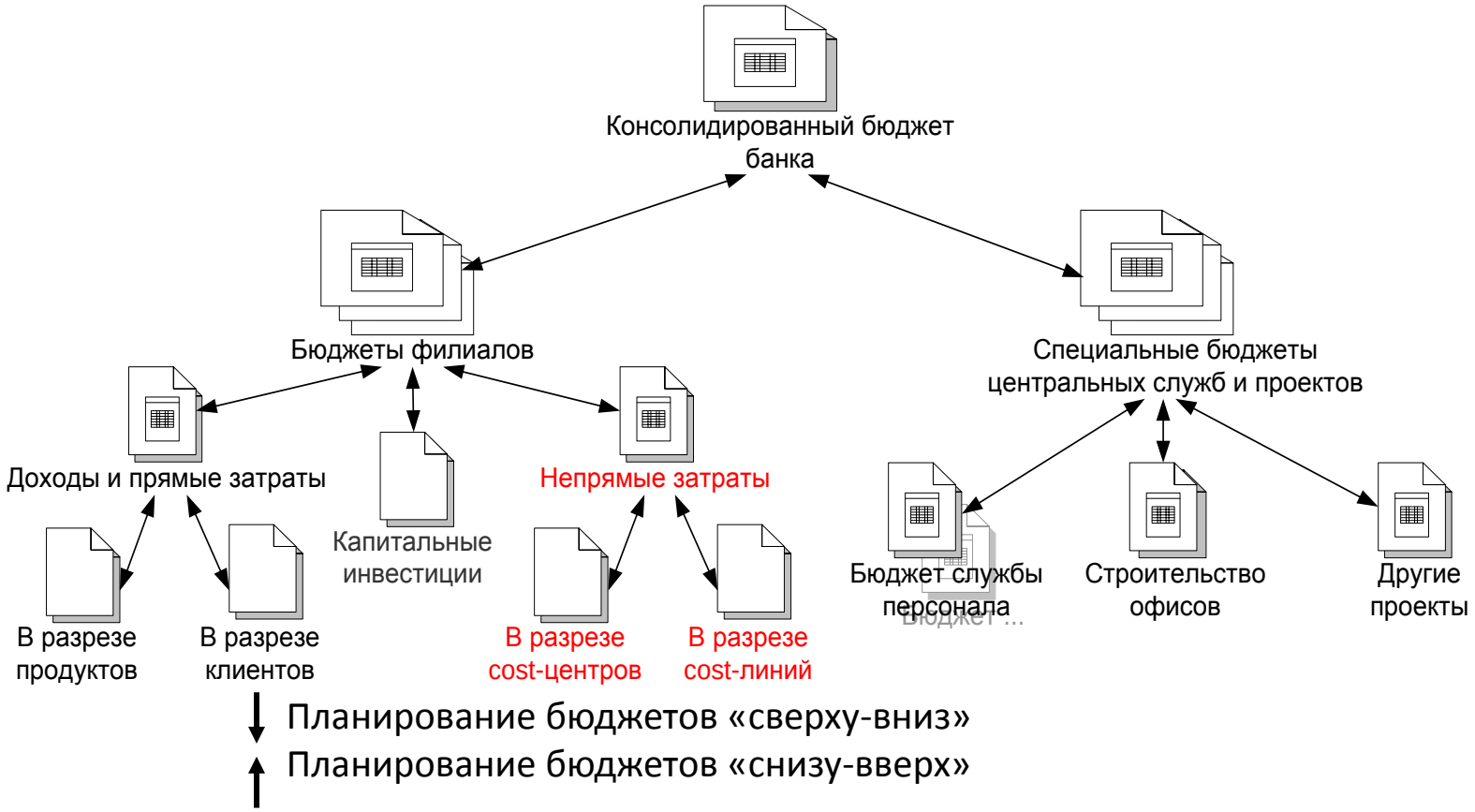
# ЗАДАЧИ БАНКА В ОБЛСТИ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ

- Оценивать доходность каждого клиента и каждого продукта, групп клиентов и каналов распространения
- Планировать доходы, расходы и инвестиции в реальном режиме времени
- Сравнивать фактическую доходность с планируемой, формируя прогнозную на основе отклонений
- Контролировать административно-хозяйственные расходы

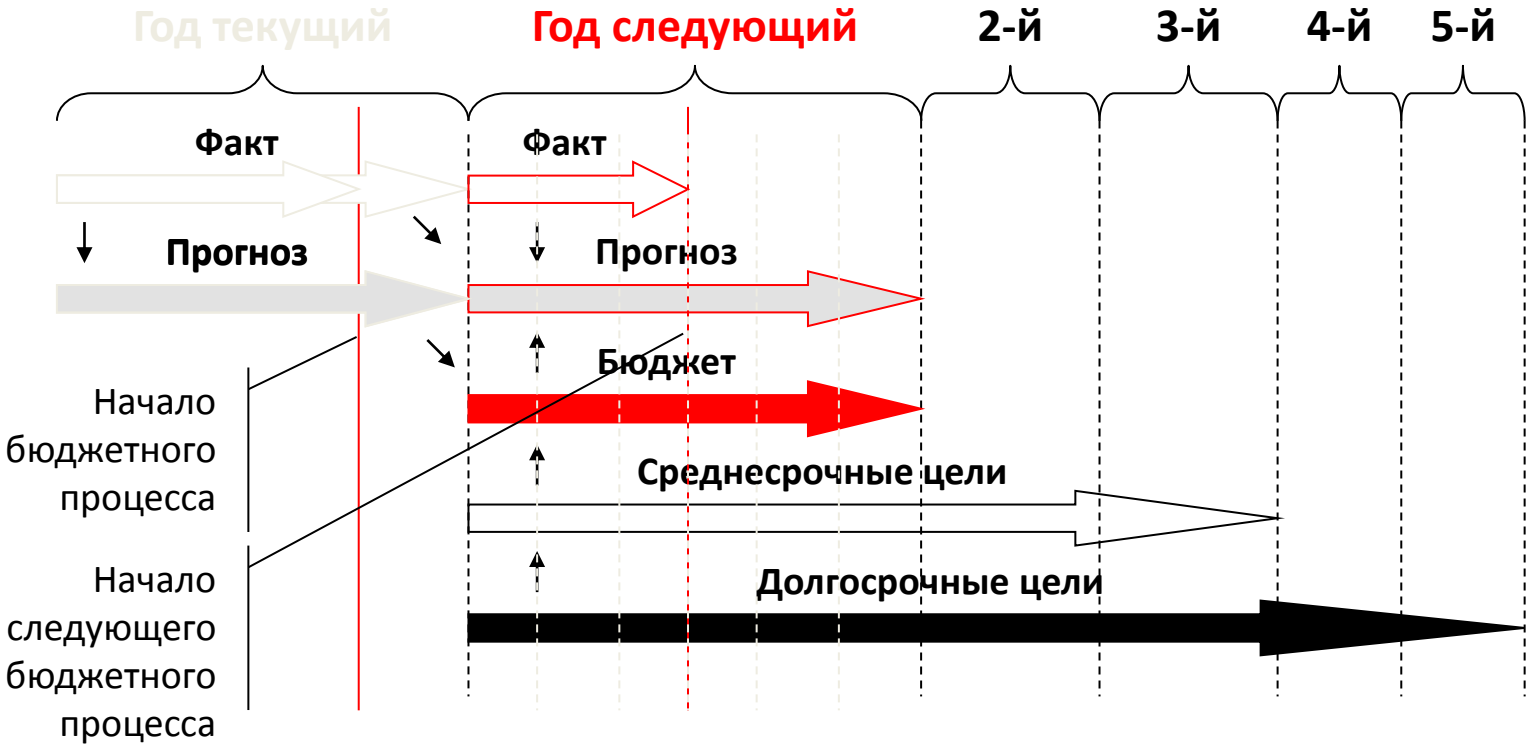
# УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ В БАНКЕ



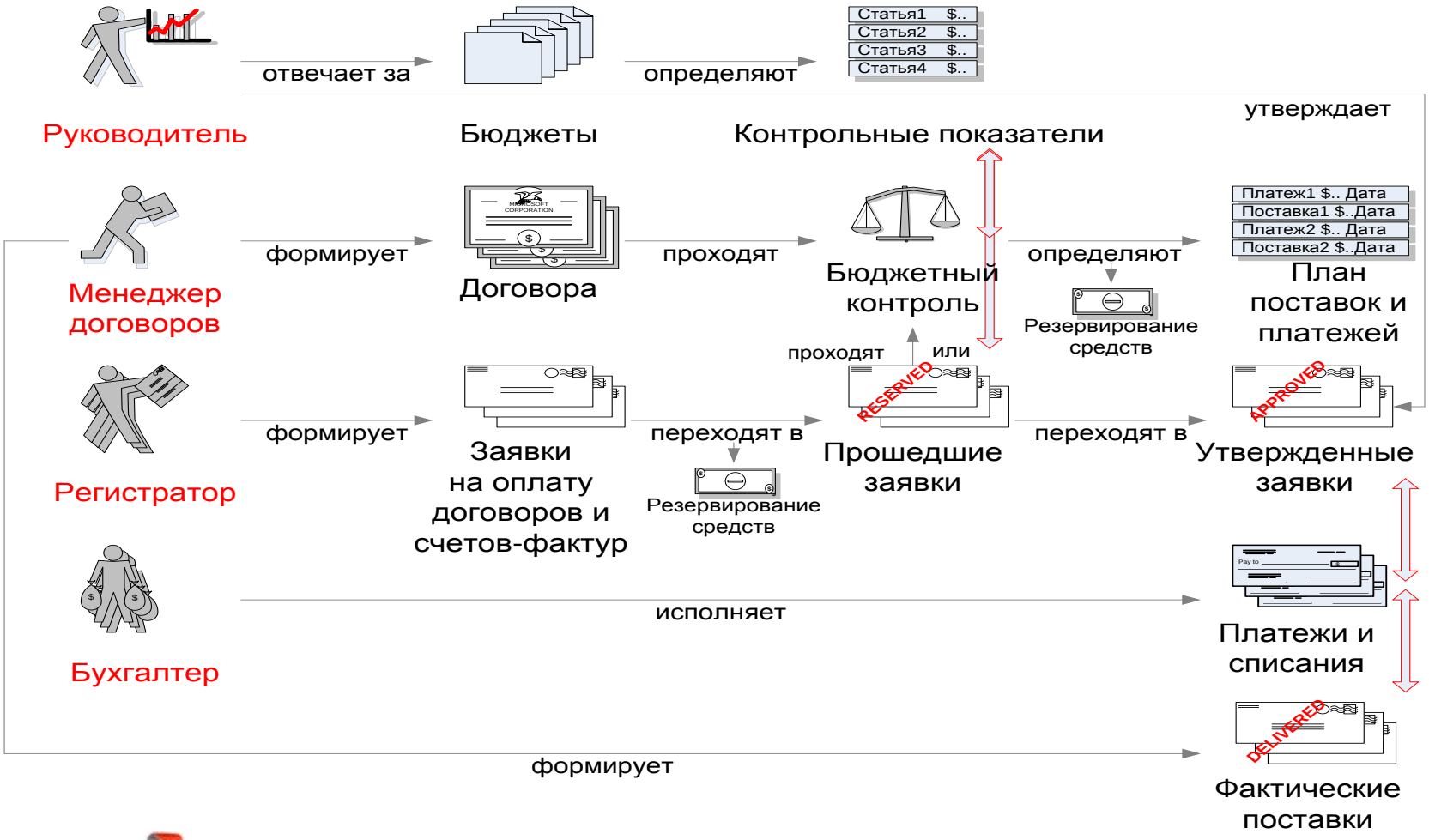
# БЮДЖЕТНАЯ СТРУКТУРА БАНКА



# РЕГЛАМЕНТ БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕССА БАНКА



# КОНТРОЛИНГ В БАНКЕ



# АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА – ЧТО ЭТО

- Единое место накопление плановых, прогнозных и фактических данных с возможностью их анализа
- Пересчет всех данных по результатам любых их изменений
- Исключение повторного ввода данных и минимизация ручного труда
- Поддержка процесса согласования данных
- Распределение прав доступа к данным

# ОШИБКА №1
# Методолологическая

- Автоматизация – это не бизнес-консалтинг
- Автоматизируйте то, что уже работает
- Всегда возможен второй этап

**Лучше меньше, да лучше (по сроками и по деньгам)**

# ОШИБКА №2
# Идеологическая

- Стратегическое и бюджетное управление – это разные вещи
- Бюджетное управление и контролинг – это разные вещи
- Не существует одних и тех же инструментов для поддержки всех трех уровней управления

**Лучше меньше, да лучше (по рамкам)**

# ОШИБКА №3
# Информационная

- В учетных системах недостаточно данных
- Бюджетная модель слишком сложна для заполнения
- Итоговые показатели слишком долго считаются

**Лучше меньше, да лучше (по данным и информации)**

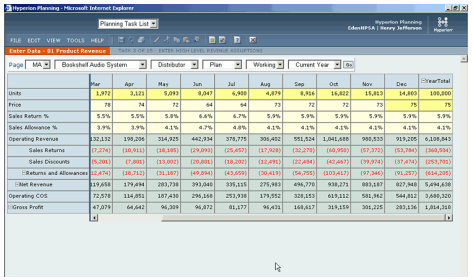
# ОШИБКА №4
# Процессная

- Финансовый департамент – администратор процесса, а не основной исполнитель
- Чем больше пользователей системы, тем выше их ответственность за показатели

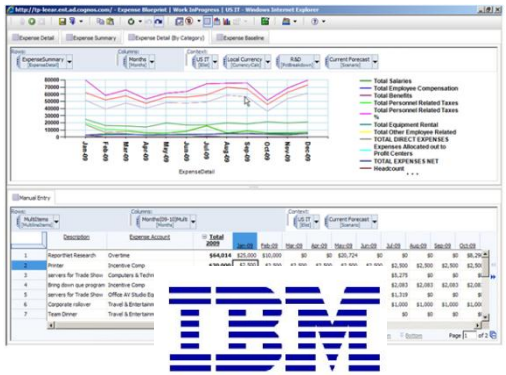
**Не стоит экономить на количестве рабочих мест**

# ОШИБКА №5
# ИТ-шная

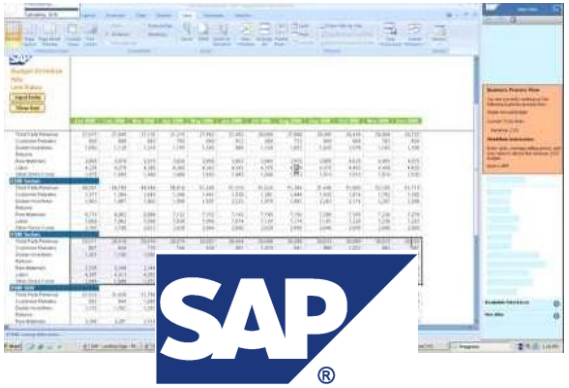
- Любой современный инструмент подходит для автоматизации
- ИТ-шники должны выбирать инструмент, а финансисты – внедренцев



ORACLE®



IBM



SAP®

# ОШИБКА №6
# Проектная

- Не стоит делать проект по остаточному принципу
- Не стоит делать бюджет банка сразу только в новой системе
- Не стоит привязывать по срокам окончание внедрения новой системы к дедлайну подачи очередного бюджета

**Лучше иметь две работающих системы, чем ниодной**

# С ЧЕГО ЖЕ НАЧАТЬ ПРОЕКТ?

- Проведите аудит собственной готовности к автоматизации
  - Готово ли методологическое обеспечение (финансовая структура, бюджетная модель, регламент бюджетного процесса)
  - Достаточно ли данных в системах-источниках
  - Выбран ли инструмент для выполнение автоматизации
  - Могут ли быть выделены достаточные ресурсы в проект
  - Что в результате даст банку автоматизация


CITIA BTC © 2011

# ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ

www.citia.co.uk

**Докладчик: Максим Бодаев,**
**директор по развитию бизнеса**

**m.bodaev@citia.co.uk**



CITIA BTC © 2011

# АВТОМАТИЗАЦИЯ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В БАНКЕ

## вспомогательные материалы

www.citia.co.uk



CITIA BTC © 2011