



PROPHIX — на страже бюджета банка

Вопросы управления эффективностью деятельности предприятия являются, с одной стороны, очевидными — всем понятно, что повышение эффективности напрямую влияет на прибыльность компании, с другой — очень редко эти вопросы решаются системно, возможно, именно по причине своей очевидности. В большинстве случаев для решения задач управленческого учета, планирования доходов расходов, бюджетирования, анализа деятельности предприятия используются традиционные инструменты Excel, Access и т. п. Между тем, как показывает опыт, применение специализированных средств позволяет с меньшими затратами времени и усилий получить существенно более значимые результаты.

На мировом рынке одним из наиболее известных и востребованных решений в этом сегменте является система PROPHIX. В России эта система представлена не очень широко, возможно, в силу того, что российские компании, в том числе, финансовые учреждения пока не уделяют должного внимания вопросам внутренней эффективности. Мировой финансовый кризис заставил многих участников рынка задуматься об эффективности собственной деятельности и пересмотреть подходы к ее организации. Как правило, это выливалось в сокращение расходов на персонал или выполнение не кажущимися первоочередными функций. Между тем, применение автоматизированных систем дает возможность существенно сократить расходы

компании, не прибегая к увольнению сотрудников или отказу от проведения каких-то работ.

Система PROPHIX позволяет автоматизировать процессы управления эффективностью компании: формирование стратегии, бюджетирование, планирование доходности и финансовое прогнозирование. Важной особенностью решения является то, что оно дает возможность создавать измеряемые показатели эффективности и осуществлять контроль как за достижением стратегических целей на уровне компании, так и контролировать выполнение оперативных задач каждым сотрудником.

Бюджетирование, прогнозирование, отчетность

Не отказываясь от привычных действий в электронных таблицах, можно интегрировать полученные результаты с данными из других источников и обрабатывать их совместно. Выполнение задач, связанных с применением Excel или аналогичных систем в целях финансовой отчетности, планирования и бюджетирования подробно фиксируется в системе. PROPHIX обеспечивает централизованные схемы электронного документооборота, которые исключают ошибки, возникающие при ручной обработке документов. Помимо этого, система PROPHIX интегрируется со многими ERP-системами и программами бухгалтерского учета на уровне данных с использованием промышленного ODBC стандарта. PROPHIX также может обрабатывать



данные, экспортируемые из других систем в текстовом формате.

Система предоставляет возможность готовить различные формы отчетов при помощи удобных и интуитивно понятных интерфейсов. PROPRIX позволяет консолидировать и агрегировать финансовые данные в соответствии с различными стандартами и правилами, а также быстро создавать необходимые отчеты силами бизнес пользователей и автоматически рассылать их заинтересованным лицам в виде PDF- или Excel-файлов. Для построения отчетов в разных разрезах сотрудник формирует запрос к централизованному хранилищу данных PROPRIX, а не заказывает создание отчетов у IT-специалистов компании.

Широкие возможности для интеграции с внешними приложениями обеспечиваются при помощи программного интерфейса ODBC (Open Database Connectivity). PROPRIX осуществляет экспорт и импорт данных из любых систем, к которым есть доступ по ODBC. Тесная интеграция системы PROPRIX с продуктами MS Office осуществляется за счет использования OLAP базы данных MS Analysis Services, которая входит в состав MS SQL Сервера.

Привычные инструменты

При всей продвинутости нового инструмента он не требует от пользователей времени и усилий на привыкание и обучение. PROPRIX предоставляет пользователям возможность работать в привычном интерфейсе электронных таблиц, упрощая и оптимизируя при этом процессы ввода и консолидации данных, обеспечения их безопасности, интеграции с ERP-системами. Ввод данных в систему упрощен благодаря использованию шаблонов. Это гарантирует точность данных, позволяя создавать бюджет в привычной среде, не отвлекаясь на проверку точности данных. Консолидация данных происходит автоматически, нажатием одной кнопки в программе. Безопасность информации обеспечивается за счет разделения прав доступа к различным ее разделам. Администратор системы может выбрать, к какой информации пользователь будет иметь доступ, какую имеет право редактировать, а какую — только просматривать.

Удобство и гибкость инструментария позволяют применять различные способы для анализа данных и прогнозирования развития событий. Система PROPRIX позволяет создавать прогнозы быстро, сколь угодно часто и на основе актуальных данных, отражающих ситуацию на каждый конкретный момент. Достоверность данных обеспечивается за счет создания централизованного хранилища данных. Информация, хранящаяся в БД PROPRIX, может не только упростить создание формальных отчетов, но и такие процессы, как устранение внутрикорпоративных взаиморасчетов, анализ распределения доходов и расходов и др. PROPRIX консолидирует данные из любых ODBC-совместимых систем одним нажатием кнопки или автоматически.

Благодаря наличию шаблонов создание отчетов становится простым и удобным процессом, а жесткая структура полей снижает количество возможных ошибок. Отчеты автоматически обновляются при сохранении изменений во внесенных данных. Созданные отчеты могут автоматически доставляться руководству или сотрудникам по электронной почте для дальнейшего анализа.

Немаловажным фактором для любой IT-системы является скорость ее внедрения. По общему мнению, сроки внедрения системы PROPRIX от принятия решения до начала работы пользователей в системе являются одними из кратчайших на рынке.

PROPRIX в банке

Пожалуй, наиболее ярким примером эффективности внедрения системы PROPRIX в компаниях финансового сектора может служить опыт американского банка STATE NATIONAL. Созданный в 1996 г. в Техасе STATE NATIONAL банк быстро развивался, в течение короткого времени открыв порядка 40 отделений и охватив своей деятельностью практически весь Юг Соединенных Штатов. Одновременно с ростом компании росло осознание неэффективности имеющейся системы бюджетирования, основанной на электронных таблицах. Как отмечает вице-президент банка по финансам Эндрю Кокса (Andrew Cox), был достигнут предел возможностей использования электронных таблиц, имеющаяся система перестала справляться с растущим потоком информации. Проблему требовалось решать при помощи внедрения специализированной системы. После поиска альтернативных вариантов, банк выбрал PROPRIX, как наиболее подходящее решение для оптимизации процесса бюджетирования. Положительные результаты были отмечены уже после первой недели использования продукта (при этом три дня ушли на внедрение системы и два — на обучение сотрудников). По словам Эндрю Кокса, экономия времени была разительной: «Теперь, когда необходимо внести изменения или наоборот — оставить все без изменения, мы можем сделать свои отчеты всего за два дня. При этом не тратя две недели на выгрузку данных».

Если первоначальной задачей банка было решение проблем бюджетирования, то после освоения всех возможностей PROPRIX менеджерами общее количество отчетов выросло на 30%. Некоторые из этих отчетов позволяют значительно снизить издержки. По словам вице-президента банка STATE NATIONAL, до появления PROPRIX о некоторых вещах никто и не думал, настолько долгими и трудоемкими они казались. Внедрение системы позволило задуматься над совершенно новыми задачами. Кроме того, PROPRIX значительно повысил эффективность работы персонала.

Результатом внедрения системы стала ежегодная экономия в размере 2 млн долл. на операционных издержках. «Мы достигли этих результатов, практически не прилагая усилий», — подчеркивает Эндрю Кокс.



Екатерина Лозовая
Директор
компании «Терн»

В России внедрением и продвижением системы PROPRIX занимается Группа компаний «Терн». О возможностях автоматизированных решений для управления эффективностью деятельности финансовых компаний и перспективах развития в России таких систем журналу «Банковские технологии» рассказала директор компании «Терн» Екатерина Лозовая.

«Банковские технологии»: Екатерина Александровна, насколько сегодня в России распространены автоматизированные решения для управления эффективностью деятельности банка? Есть ли выраженный спрос на такие решения?

Екатерина Лозовая: Спрос на аналитические системы для финансовых организаций никогда не снижался. Даже во время кризиса. Я думаю, что потребности в инструментах для анализа будут только расти. Если пару лет назад этому направлению уделялось мало внимания, то в настоящее время заметно серьезное изменение отношения. Особое внимание уделяется возможностям систем прогнозирования событий, инструментам план-факторного анализа, управления эффективностью бизнеса. Все это делается для того, чтобы принимать более взвешенные решения, на основании более полной и достоверной информации и с применением аналитических средств. Сейчас на рынке присутствуют аналитические средства как зарубежного, так и российского производства, внедрение которых потребует от пользователя определенных затрат и некоторой перестройки методологии процессов. И конечно каждому хочется, чтобы такие средства были наиболее удобными в эксплуатации и быстро окупались. Представленная нами система PROPRIX построена именно на таких принципах.

«Б. Т.»: Какие решения для управления процессами в области бюджетирования, планирования доходности и т.п. используют сегодня российские банки?

Е. Л.: Многие финансовые организации часто используют средства электронных таблиц, продукты Microsoft и другие небольшие системы, основанные на этих продуктах. Такой подход зародился еще в моменты основания финансовых организаций, когда они были сравнительно небольшими. Однако применение таких продуктов оправдано лишь до того момента, когда финансовая организация имеет небольшое число сотрудников. В дальнейшем применение, например, только Excel в качестве инструмента финансового анализа и отчетности становится неэффективным. Это заставляет компанию задуматься о переходе на промышленное решение. Поэтому финансисты хорошо воспринимают PROPRIX и продукты SAP BusinessObjects для планирования доходности, бюджетирования, план-факторного анализа, прогнозирования и отчетности. Решение PROPRIX не просто оптимизирует бизнес-процессы организации, оно предоставляет своим пользователям возможность работать в привычном интерфейсе электронных таблиц, что существенно упрощает болезненную процедуру перехода на новую систему. Но это далеко не все. Возможности PROPRIX и SAP BusinessObjects гораздо шире. Сочетание этих двух технологий полностью автоматизирует процессы управления эффективностью компании, формируя стратегии и создавая измеряемые показатели эффективности бизнеса финансовой организации.

«Б. Т.»: Часто ли банки используют собственные решения для выполнения этих задач?

Е. Л.: Одна и та же методика бюджетирования может быть реализована в любой автоматизированной системе, даже с использованием только Excel-таблиц. Разница будет заключаться в том, какие усилия на это будут затрачены, насколько удобно конечное решение будет в использовании и развитии, какие участки работы останутся неохваченными автоматизацией. В какой-то период своего развития банки начинают работать на системах бюджетирования собственной разработки, но такие системы ориентированы на сиюминутные потребности банка и ограничивают возможно-



сти развития. Со временем приходится обслуживать все более возрастающие потребности пользователей, и в результате поддержка такой системы становится необоснованно дорогой. К тому же процессы планирования и исполнения бюджета охватывает всю организацию, ведь планы одного подразделения тесно увязаны с планами другого. При этом отдельные подразделения и филиалы банка могут быть автоматизированы на разных платформах, с помощью разных программных систем, а свести воедино такую разрозненную информацию возможно лишь с помощью промышленной аналитической системы, включающей систему бюджетирования и финансового анализа. Так, при помощи инструментария PROPHIX возможно управлять удаленными источниками данных, консолидировать финансовые результаты из различных учетных систем банка.

«Б. Т.»: В чем преимущество промышленных решений для выполнения подобных задач перед самостоятельно разработанными системами?

Е. Л.: Промышленные системы всегда более надежны, обладают гибкостью настроек, возможностями адаптации, расширения функциональности, гибкой технической поддержкой и многими другими преимуществами. Так система PROPHIX работает с созданным хранилищем данных за счет собственных механизмов и процедур интеграции. Это хранилище можно использовать и для работы других приложений. Вот вам и основа для единой системы поддержки принятия решений финансовой организации. Вы можете ежедневно видеть текущую ситуацию в компании как на стратегическом уровне, так и опускаясь до причин отклонений от нормы. Для системы собственной разработки такое возможно? При этом стоит еще учитывать стоимость разработки и владения, которая слишком высока для одной организации, в отличие от промышленной системы, которая заранее проектируется из расчета большого количества пользователей. Для собственных разработок стоимость владения постоянно увеличивается, что в итоге приводит к снижению их рентабельности.

«Б. Т.»: Какими принципами вы руководствуетесь, предлагая свои решения для банков?

Е. Л.: Наша компания занимается разработкой и внедрением аналитических систем с середины 1990-х гг., мы работали и продолжаем работать с большим количеством банков. Мы поставляем не столько программные продукты, сколько решения. При этом собственно решение может базироваться на различных продуктах. Как специалисты мы отслеживаем состояние рынка ПО, отбираем лучшие программные средства и, после всестороннего исследования задач заказчика, предлагаем варианты решения на их основе. В большинстве случаев лучшим решением, по нашему мнению, являются продукты SAP BusinessObjects. В эту линейку программных продуктов входят средства управления данными, построения отчетов и анализа данных, создания интерактивных информационных панелей и т.д. В ряде случаев для решения определенных задач мы предлагаем специализированное ПО, такое, например, как PROPHIX, предсказательное моделирование KXEN, средства интеграции данных IBM WebSphere Datastage. Разумеется, входящие в общее решение продукты должны прекрасно интегрироваться между собой, обеспечивать последующее масштабирование, а так же удовлетворять корпоративным стандартам заказчика на аппаратную платформу и операционные системы.

«Б. Т.»: Какова эффективность применения подобных решений кредитными организациями?

Е. Л.: PROPHIX Software и SAP BusinessObjects являются лидирующими поставщиками решений для управления эффективностью предприятия, включающих бюджетирование, прогнозирование, отчетность, консолидацию, персональное планирование и другие финансовые функции. Простота, удобство и широкая функциональность PROPHIX по достоинству оценена пользователями. Это не случайно, поскольку, в отличие от предприятий, управленческий учет и бюджетирование в кредитных организациях имеет свою специфику. Так, например, при реализации подобных проектов финансовые организации должны выбрать методологию бюджетирования. Они обращаются к консультантам, получают новую методологию и перекладывают ее реализацию на выбранный программный продукт. В результате несут потери, так как переход на принципиально новую методологию влечет за собой дополнительную потерю времени и увеличивает стоимость владения продуктом. При реализации проектов с применением PROPHIX финансовая организация сначала выбирает собственную лучшую методологию, после чего на ее основе внедряется и настраивается система. Результатом становится экономия средств при внедрении, быстрый возврат инвестиций и гарантированный результат. Именно по такому пути пошли, например, в STATE NATIONAL BANK, получив экономический эффект по итогам внедрения системы PROPHIX порядка 2 млн долл. ежегодно.