



КОНТУР
BPM-ПЛАТФОРМА

Информационный документ

Сентябрь 2011 года

**АЗБУКА АВТОМАТИЗАЦИИ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ
ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

Copyright © Intersoft Lab, 2011



Введение

Банковская индустрия под надзором

Оказавшись три года назад на грани коллапса, мировая банковская система потребовала к себе особого внимания, что, в свою очередь, дало толчок к фундаментальной переоценке отрасли. Доминировавший прежде постулат о том, что финансовые рынки должны сами себя регулировать, в очередной раз подвергся ревизии. Началась эпоха регулирования...

Контроль за кредитными учреждениями со стороны надзорных органов усилился по всему миру. В США это ужесточение надзора во многом определил акт Додда-Франка (Dodd-Frank), принятый в середине 2010 года. Последствия этого законопроекта, как прогнозируют экспертыⁱ, скажется не только на американской банковской отрасли, но будет ощущаться и во многих странах мира.

Схожие процессы происходят и в Европе. Например, в Великобритании, которая довольно долго была сторонником финансовой дерегуляции, теперь рассматривается возможность жесткого регулирования розничного банковского бизнеса. А в Швейцарии планируется ужесточить стандарты в отношении размера капитала для крупнейших банков.

Изменение надзорного ландшафта обуславливает необходимость коренного пересмотра практики подготовки банковской обязательной отчетности.

Не остается в стороне и Россия. Банк России продолжает сближение с международными стандартами финансового регулирования, последовательно ужесточая требования к составу банковской отчетности и срокам ее предоставления. Подготовка отчетности все более усложняется, о чем свидетельствуют результаты опросовⁱⁱ (рис. 1).



Как изменилась подготовка отчетности для Банка России за последние два-три года?

Рис. 1. Ситуация с подготовкой обязательной отчетностью в российских банках в 2009-2010 гг.



Автоматизация обязательной отчетности по-прежнему остается актуальнейшей задачей для многих российских банков. Однако они, как правило, продолжают применять для этих целей уже во многом устаревшие технологии – собственные разработки и учетные модули АБС (рис. 2). Как показывает практика, сегодня подобные средства уже не справляются с требованиями регуляторов, не обеспечивают необходимый состав данных для выпуска отчетов.

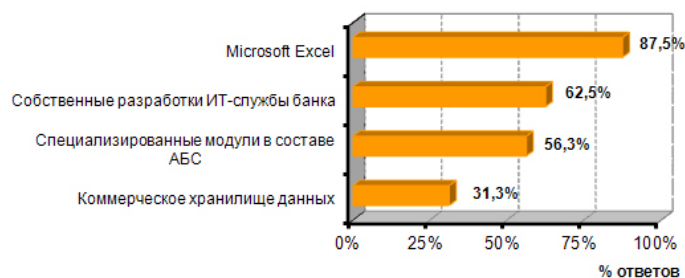
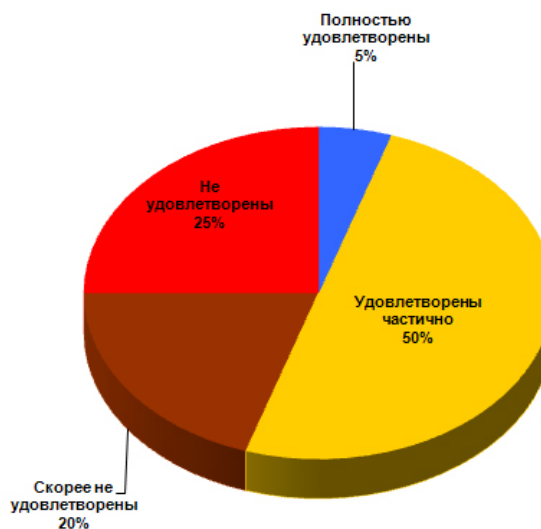


Рис. 2. Информационные технологии, применяемые для подготовки обязательной отчетности в российских банкахⁱⁱⁱ

В результате сами банкиры признают, что уровень автоматизации подготовки отчетности для Банка России не отвечает современным требованиям (рис. 3).



Удовлетворены ли в Вашем банке уровнем автоматизации подготовки отчетности для Банка России?

Рис. 3. Степень удовлетворенности уровнем автоматизации подготовки обязательной отчетности в российских банках в 2010 г.^{iv}



Как автоматизировать подготовку обязательной отчетности

В настоящее время окончательно сформировались «стандарты» целевой архитектуры банка, которая предназначена для удовлетворения постоянно изменяющихся требований законодательства и ИТ-поддержки возрастающих запросов бизнеса. Это – **тиражные** программные продукты класса Business Performance Management^Y, в основе которых – хранилище данных. Такие решения, позволяющие накапливать большие объемы данных, используют для подготовки разнообразной, в том числе и регуляторной, отчетности.

Бизнес-выгоды и преимущества

Применение тиражных приложений для автоматизации подготовки обязательной отчетности позволяет:

– менеджменту банка:

- минимизировать риск расхождений в филиальной и сводной отчетности,
- минимизировать риск пени и штрафов со стороны регуляторов,
- существенно снизить издержки на подготовку отчетности;

– бухгалтерии и службам подготовки отчетности:

- централизованно выпускать отчетность для Банка России,
- получать отчетность в форматах программ ЦБ РФ: Kliko, OBVED, ПТК ПСД,
- осуществлять подготовку отчетности по МСФО методом трансформации данных отчетности по РПБУ,
- реализовать автоматизированную выверку отчетности,
- значительно снизить трудоемкость подготовки отчетности;

– департаменту информационных технологий:

- использовать готовые инструменты для автоматизации выпуска регуляторной отчетности,
- получать оперативную поддержку изменений законодательства,
- осуществлять внедрение системы в короткие сроки.

ВРМ-платформа «Контур» для автоматизации обязательной отчетности

Компания Intersoft Lab предлагает **ВРМ-приложение «Отчетность для Банка России»** для автоматизации выпуска банковской отчетности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Приложение предназначено для подготовки данных и управления процессом выпуска обязательной отчетности. Оно позволяет формировать отчетность по первичным данным бухгалтерского и оперативного учета головного офиса и филиалов, собранным в хранилище данных.

Реализована ИТ-поддержка следующих процессов:

- **подготовка данных для отчетности** – приложение автоматизирует трансформацию данных бухгалтерского и оперативного учета, а также расчет показателей отчетности по



данным хранилища. Поддерживает возможность загружать готовые показатели отчетности из внешних систем;

- **формирование и выверка отчетности** – приложение позволяет проводить корректировку отчетности (в автоматическом режиме и вручную), выполнять межформенный контроль показателей отчетности. Реализует возможности анализа показателей отчетных форм с детализацией до первичных данных и предоставления данных для контроля и проверки отчетности с помощью внешних инструментов анализа.
- **выпуск готовой отчетности** – в приложении автоматизированы: ведение календаря, выпуск отчетных форм, хранение архивов сданных отчетных форм. Поддерживается выпуск отчетов в форматах программных комплексов Банка России: Kliko, ПТК ПСД, OBVED, в формате Microsoft Excel.

Приложение обеспечивает выпуск около 60 форм отчетности для Банка России, в том числе сделочных форм.



Практический пример: автоматизация отчетности для Банка России и расчета обязательных нормативов ОАО АКБ «ТрансКредитБанк»

Проект реализован на BPM-платформе «Контур», которую ООО АКБ «ТрансКредитБанк» эксплуатирует с 2001 года для решения задач управленческого учета, финансового планирования, управления затратами, подготовки данных для отчетности по МСФО.

Целью проекта стала автоматизация выпуска формы 0409118 и расчета норматива Н6 (размер риска на группу связанных заемщиков) по каждому заемщику банка (их насчитывается несколько сотен тысяч). В сентябре 2009 года через два месяца после старта проекта система была передана в опытную эксплуатацию. В это же время в банке было принято решение о присоединении в качестве филиалов 4 дочерних банков. После этого подготовка данных для расчета нормативов в ТрансКредитБанке потребовала их консолидации из 43 филиалов, которые распределены по всем часовым поясам на территории России. При этом некоторые из «будущих» филиалов использовали АБС, отличные от АБС головного офиса. Через два месяца была завершена отладка процессов загрузки и выверки данных, а через три месяца ТрансКредитБанк выпустил форму 0409118 по всем филиалам.

С 1 марта 2010 г. решение находится в промышленной эксплуатации. В результате проекта:

автоматизирован расчет десятков расшифровок и нормативов Н1, Н6, Н7, Н9.1, Н 10.1 по Инструкции № 110-И;

автоматизирован расчет показателей кредитного риска на каждого заемщика банка: ОСКР (общая сумма активов, взвешенных с учетом риска), КРВ (величина кредитного риска по внебалансовым инструментам), КРС (величина кредитного риска по срочным сделкам);

автоматизирован выпуск формы 0409118 по произвольному количеству заемщиков;

обеспечена детализация расчета по каждому заемщику и группе связанных заемщиков до отдельного лицевого счета с указанием рассчитанного риска по каждому лицевому счету.

В банке осуществляется выпуск таких сложных форм обязательной отчетности, как 0409117, 0409125, 0409128, и др.



Литература

- ⁱ Jonathan Rosenthal. Chained but untamed // The Economist Special reports. 2011. 12t May. – URL: <http://www.economist.com/node/18654622>.
- ⁱⁱ Данные опроса участников встречи коммерческих банков с представителями Банка России «Новое в практике расчета обязательных нормативов банков», организованного компанией Intersoft Lab, «Аналитическим банковским журналом» и ММВБ при поддержке Клуба банковских аналитиков (22 июня 2010 г.).
- ⁱⁱⁱ См. [II]
- ^{iv} См. [III]
- ^v Business Performance Management (BPM) – управления эффективностью бизнеса. В основе BPM-системы – хранилище данных, на базе которого автоматизируются различные BPM-задачи: подготовка финансовой отчетности, планирование и бюджетирование, управление доходностью и др.



О компании Intersoft Lab

Компания Intersoft Lab специализируется на разработке хранилищ данных и систем класса Business Performance Management (BPM, управление эффективностью бизнеса) с 1999 года. Ключевые компетенции компании – создание и сопровождение комплексных решений для подготовки обязательной отчетности перед Банком России, отчетности по МСФО, управленческой отчетности и бюджетирования.

Сегодня BPM-решения Intersoft Lab под маркой «Контур» используют более 80 банков, государственных организаций, крупнейших российских компаний, работающих на рынках газодобычи, энергетики, строительства и торговли. Intersoft Lab – лидер среди поставщиков BPM-систем для российских банков с долей рынка более 60 %.



© Intersoft Lab, 2000-2011. Все права защищены.

Передача или воспроизведение в любой форме любой части данного документа любым способом для любой цели кроме целей личного пользования, без явного письменного разрешения компании Intersoft Lab запрещены.



Business Performance Management systems

127566, г. Москва,

Алтуфьевское шоссе, д. 44

www.iso.ru

тел.: (495) 708-48-07