

Автоматизация бюджетирования – слово банкам

«Автоматизация системы бюджетного управления: новый уровень управления или бесполезные инвестиции?» – под таким названием в конференц-зале столичного отеля «Воздвиженский» в конце апреля прошел круглый стол, организованный компанией Citia BТС и украинским офисом корпорации Oracle.



Евгений Галанзовский: «Согласно западной статистике специализированные системы бюджетирования позволяют сократить объем ручного труда по обработке данных на 25%»

Об уровне потребления программных комплексов класса Enterprise Performance Management (EPM), чьей составляющей и выступают инструменты бюджетного планирования (ko.com.ua/39472), в Украине трудно судить, как и об этом рынке в целом. Дело в том, что внедрений у нас пока сравнительно мало, главные поставщики ПО неохотно делятся такой информацией, не говоря уже о реальных заказчиках, которым нередко просто запрещается обнародовать подобные сведения. Благо недавно компания Citia BТС решила хотя бы отчасти заполнить пробел, проведя небольшое исследование внедрений EPM-систем в банках. С его результатами слушателей познакомил менеджер по развитию бизнеса Citia BТС Евгений Галанзовский.

По словам выступающего, в рамках исследования были опрошены 24 крупных украинских финансовых учреждения, среди которых «ПриватБанк», «Ощадбанк», ПУМБ, «Правэкс-Банк», «Райффайзен Банк Аваль» и др. Согласно собранным сведениям практически все банки имеют хранилища данных (Data Warehouse, DWH), но полноценные системы развернуты только в восьми компаниях, лишь пять используют средства бизнес-анализа (Business Intelligence), и ровно столько же применяют средства бюджетного планиро-

вания промышленного уровня (Planning). Наконец, инструменты анализа прибыльности объектов бизнеса (Profit & Cost Management, PCM) имеются лишь в двух организациях. «В общем, внедрений пока немного, однако судя по возрастающему интересу потенциальных потребителей и активности поставщиков решений и услуг в будущем году мы ожидаем следующих показателей: 15 (DWH), 12 (BI), 8 (Planning) и 5 (PCM)», – отметил Евгений Галанзовский.

Статистика статистикой, но слушателей больше интересовали возможные проблемы, возникающие при внедрениях, и методы их решений. Такой информацией с публикой поделились представители финансовых учреждений, среди которых «Укрсоцбанк», «Дельта», «Пиреус», «VAB банк», «ВТБ банк».

Однозначно самым насущным вопросом в сфере EPM-решений остается эффект, который они оказывают на деятельность компаний. Он обсуждался после основных докладов. Большинство участников сообщили свои варианты измерения эффективности внедрений. Так, представитель банка «Пиреус» рассказала об опыте разработки новых продуктов и увеличении процентного дохода в два раза. Участница дискуссии от банка «Финансы и кредит» отметила революционное воздействие проекта – обеспечение возмож-

ности контроля за системой бюджетирования и, соответственно, повышение дисциплины в организации в целом. Сотрудница банка «Дельта» как результат BI-проекта (ko.com.ua/42284) упомянула получение средства корректного информирования клиентов.

В свою очередь представитель поставщика EPM-инструментов директор по развитию бизнеса Citia BТС Максим Бодаев заявил, что есть несколько путей расчета оправданности инвестиций в ПО. Можно полагаться на экспертное мнение сотрудников компании, задавая им вопрос типа: «При условии доступности необходимой информации (посредством EPM) каких показателей вы можете достичь?». В результате такого опроса спонсор проекта получает цифры, пусть и не подкрепленные реальными данными, зато обоснованные – в конце концов никакая система не даст возврата инвестиций без людей, она просто инструмент сбора, обработки и вывода информации, а решение на ее основе принимают конкретные люди. Можно также воспользоваться аналитическими отчетами или опытом западных компаний. Например, в Великобритании у организаций, работающих в сфере розничного потребкредитования, уровень невозвратов при отсутствии хранилища данных составляет 3%, а с ним – 1,5%.