



**Управление затратами и
прибыльностью в банке
на базе SAP Business Objects
Profitability and Cost Management**

О САПРАН ГРУПП

Распределение расходов, оценка эффективности бизнеса

SAP PCM - решение для управления расходами

Демонстрация примера

- ✓ **5 лет** на рынке
- ✓ 3 страны, 4 офиса
- ✓ **Одна из крупнейших SAP практик на территории СНГ**
- ✓ **220 консультантов** по технологиям и продуктам SAP
- ✓ Реализовано более **40** проектов
- ✓ Партнерские статусы САПРАН ГРУПП:
 - Сервис-партнер компании SAP (SAP Service Partner)
 - Золотой партнер по продажам SAP BusinessObjects, ERP
- ✓ Офисы компании в городах:

Москва



Киев



Санкт-Петербург



Астана



Консалтинг и методология

- Разработка методик планирования и бюджетирования
- Постановка процессов консолидации и подготовки отчетности по МСФО
- Разработка методологии распределения затрат
- Аудит внедренных решений

Услуги по внедрению

- Продукты линейки SAP BW
- Продукты линейки SAP BusinessObject
- Продукты линейки SAP GRC
- Продукты линейки SAP ERP

Готовые Решения

- Отраслевые системы отчетности
- Системы бизнес-планирования
- Системы управления ресурсами предприятия
- Сводная налоговая отчетность

Сопровождение

- Поддержка систем SAP
- Миграция SAP ERP на новые версии
- Оптимизация производительности систем
- Установка и настройка SAP Solution Manager

Управление Отношениями с Клиентами (CRM)

Единая база данных
клиентов

Продажи

Маркетинг

Обслуживание

Транзакционная Система (SAP Transactional Banking)

Платежи

Кредиты

Депозиты

Ценные бумаги

Залоговое
обеспечение

АХД (SAP ERP)

Финансы

Снабжение и закупки

Управление персоналом

Управление недвижимостью

Управление Банком (SAP Analytical Banking)

Управление
рисками и
рентабель-
ностью

Управление
активами и
пассивами

Стратеги-
ческое
управление

Обязательная
отчетность,
МСФО

Планирова-
ние и бюд-
жетирую-
вание

Управление
затратами



Построение автоматизированной системы распределения операционных расходов на базе SAP PCM



ВОЙДИТЕ В КОМАНДУ
ПОБЕДИТЕЛЕЙ ВМЕСТЕ
С КРЕДИТНОЙ КАРТОЙ
VISA СБЕРБАНКА!

► [УЗНАЙТЕ ПОДРОБНЕЕ](#)



■ Сфера деятельности:

- Крупнейший российский государственный банк

■ Задачи:

- Построение методики распределения затрат
- Формирования ежеквартальной управленческой отчетности по результатам распределения операционных расходов Банка между бизнес-блоками
- Создания гибкого решения по распределению операционных расходов Центрального аппарата
- Интеграции Системы с АС «Бюджет расходов и затрат», а также существующими ИТ-системами Банка

■ Используемые решения и сервисы:

- Платформа SAP PCM

■ Результаты проекта:

- Внедрение системы распределения затрат
- Автоматизация процессов управления затратами



Управление внутрихозяйственной деятельностью на платформе SAP ERP



ВОЙДИТЕ В КОМАНДУ
ПОБЕДИТЕЛЕЙ ВМЕСТЕ
С КРЕДИТНОЙ КАРТОЙ
VISA СБЕРБАНКА!

► [УЗНАЙТЕ ПОДРОБНЕЕ](#)



■ Сфера деятельности:

- Крупнейший российский государственный банк

■ Задачи:

- Построение процесса сметного планирования бюджета
- Выгрузка данных для отчетности по МСФО
- Управление запасами
- Управление закупками
- Инвентаризация
- Отражение операций в бухгалтерском, налоговом и управленческом учете

■ Используемые решения и сервисы:

- Платформа SAP ERP

■ Результаты проекта:

- Создание и автоматизация системы управления внутрихозяйственной деятельностью



Автоматизированная Система Сметного Планирования и Финансирования

■ Сфера деятельности:

- Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

■ Задачи:

- Разработка функциональности системы сметного планирования, финансирования, контроля за расходами
- Реализация регламентированной отчетности
- Интеграция с системой учета

■ Используемые решения и сервисы:

- Хранилище бизнес-информации (BI-BW)
- Планирование и бюджетирование (IP)
- Отчеты фиксированной формы (Crystal)

■ Результаты проекта:

- Реализованы подсистемы Планирование, Финансирование, Исполнение
- Реализованы отчеты фиксированной формы
- Реализованы процессы загрузки и выгрузки для системы учета



Автоматизированная
система сметного
планирования и
финансирования



Планирование основной
деятельности;
Корпоративная система
формирования
Финансовой отчетности



Бюджет
расходов и
затрат



Планирование,
бюджетирование и
управленческая
отчетность; АС
управления АХД



Управление
изменениями к
бюджету



Управленческая и
регуляторная
отчетность



Планирование ликвидности,
Система бухгалтерской и
управленческой консолидации



Платежный баланс,
консолидированная
финансовая отчетность



АС управления АХД, АС
управления персоналом

О САПРАН ГРУПП

Распределение расходов, оценка эффективности бизнеса

SAP PCM - решение для управления расходами

Демонстрация примера

Без использования процессно-ориентированного подхода невозможно достоверно и аргументировано объяснить результаты распределения

Ситуация из жизни:

- **подразделение:** Почему с ИТ на мой доп. офис перенесли расходы в сумме 25 000 руб.?
- **неправильный ответ финансовой службы:** Потому что он потратил на вас 1% своего времени, а его суммарные затраты составили 2 500 000 руб.
- **подразделение:** Не может быть... Что он у нас делал?
- **неправильный ответ финансовой службы:** мы не знаем, спросите у ИТ сами...
- **подразделение:** ?!?!?



Правильный ответ финансовой службы:



на обслуживание Вашего доп.офиса
ИТ потратил 25 000 рублей, из них:



Процесс Департамента информационных технологий	База распределения	Значение базы в отчетном периоде		Стоимость процесса в целом	Сумма расходов, распределенная на доп. офис
		всего по организ ации	в т.ч. по доп. офису		
Сопровождение учетной системы	Количество рабочих мест в системе	600	8	1 500 000,00	20 000,00
Консультации в Service Desk	Количество обращений в SD	2640	9	880 000,00	3 000,00
Замена картриджей	Количество картриджей	60	1	120 000,00	2 000,00
ИТОГО:				2 500 000,00	25 000,00

Как получить
подобное обоснование
затрат ?



Концептуальные основы Activity-based costing



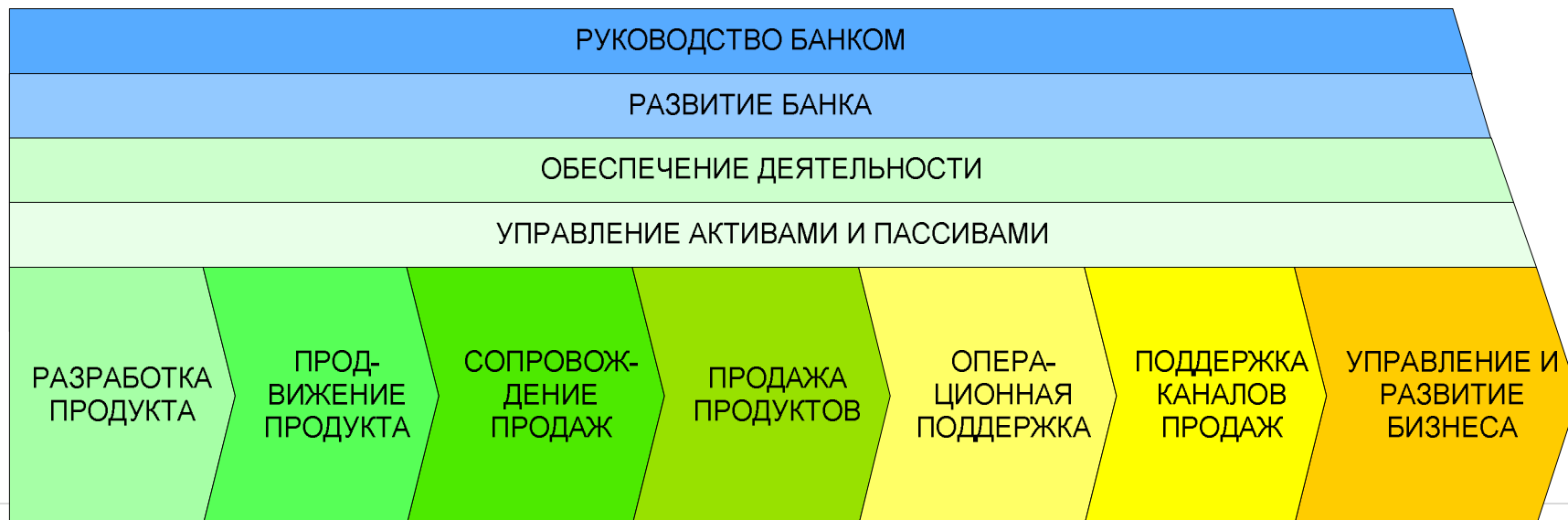
Самое широкое применение в европейских и американских финансовых институтах получила система управления расходами на основе метода Activity-based costing

Activity-based costing (ABC) – метод оценки показателей объектов затрат (*себестоимости, рентабельности продуктов, офисов продаж, каналов сбыта, видов бизнеса и т.д.*) на основе определения стоимости процессов, направленных на создание, продвижение, продажу и поддержку продуктов Банка, то есть на удовлетворение его клиентов



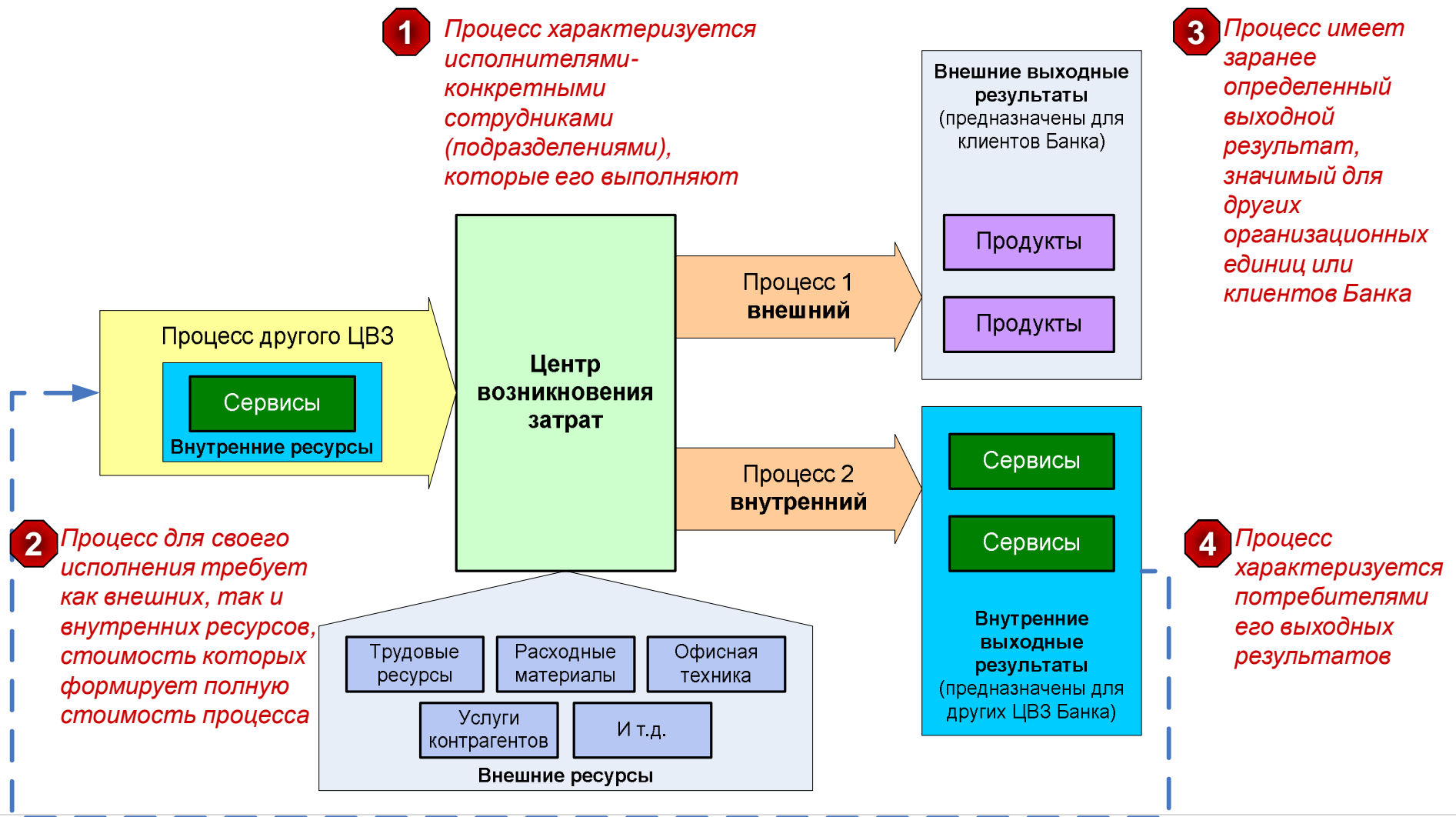
Robert S. Kaplan

Деятельность Банка представляется последовательностью процессов в цепочке создания ценности для потребителей продукта Банка – его стоимости



Что такое процесс?

Процесс – набор операций, который выполняется конкретными организационными единицами Банка в составе центра возникновения затрат на регулярной основе



Что такое драйвер распределения?

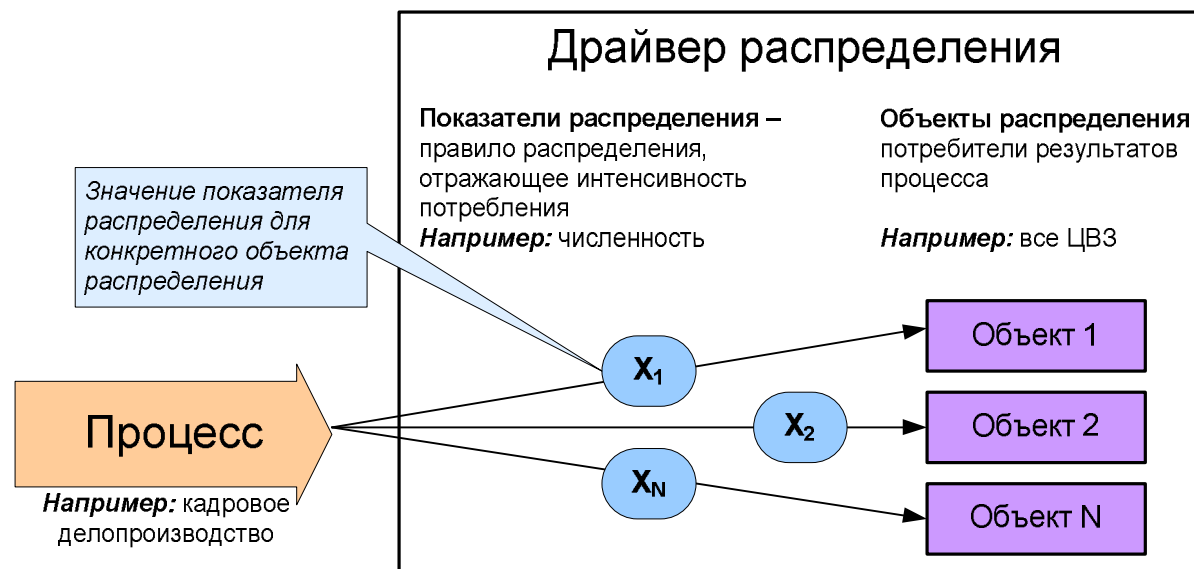


Распределение расходов производится на основе причинно-следственной связи между процессами и объектами расходов, которая характеризуется количественными показателями результатов процесса

Например, процесс анализа кредитных заявок характеризуется количеством обработанных заявок

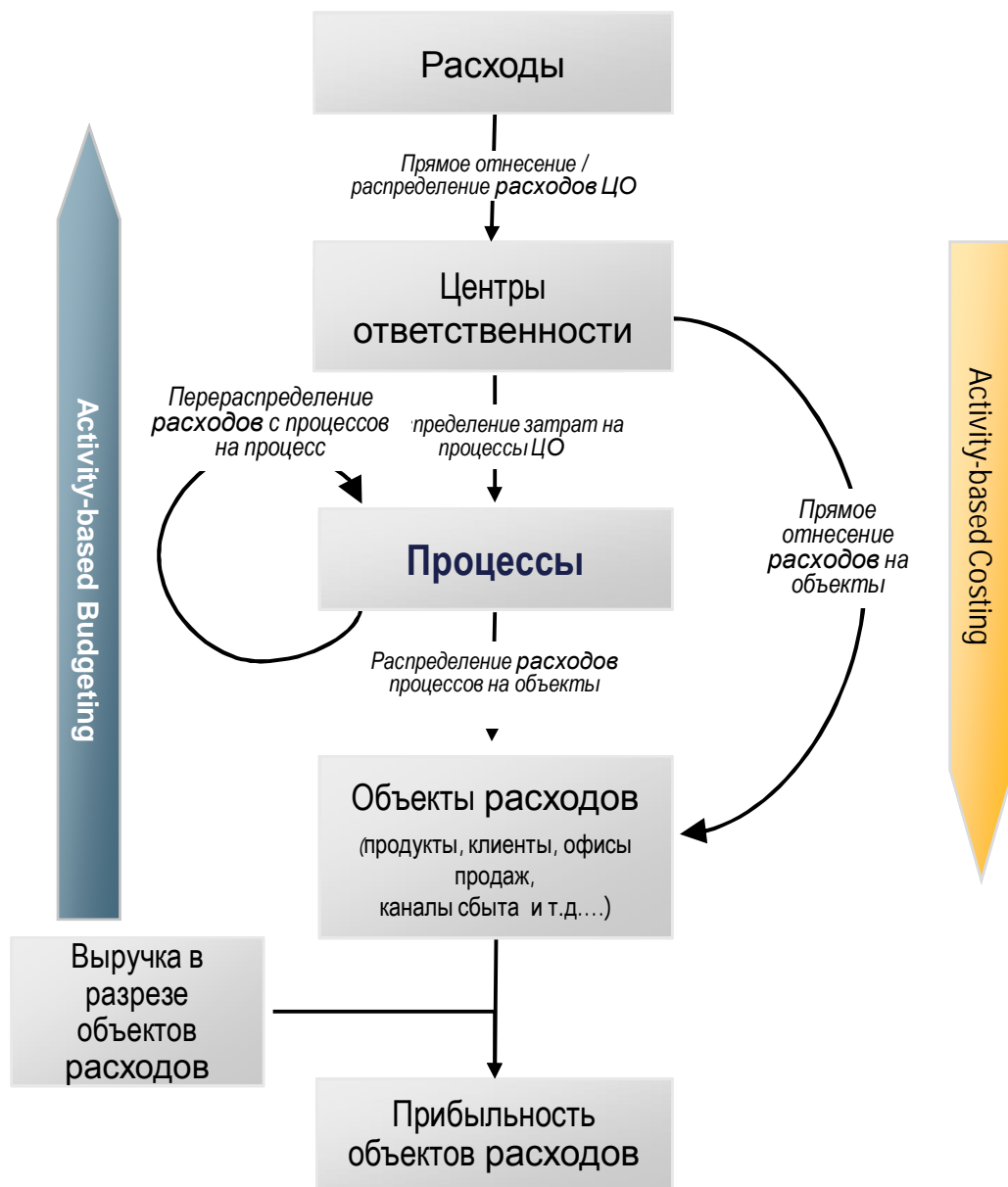


Драйвер распределения - комплексная характеристика процесса, определяющая потребителей его результатов (**объекты распределения**), а также частоту и интенсивность потребления конкретным потребителем (**показатели распределения**)



Выбор показателя для распределения стоимости процесса является компромиссом между точностью и трудоемкостью (стоимостью) расчета

Как распределяются расходы?

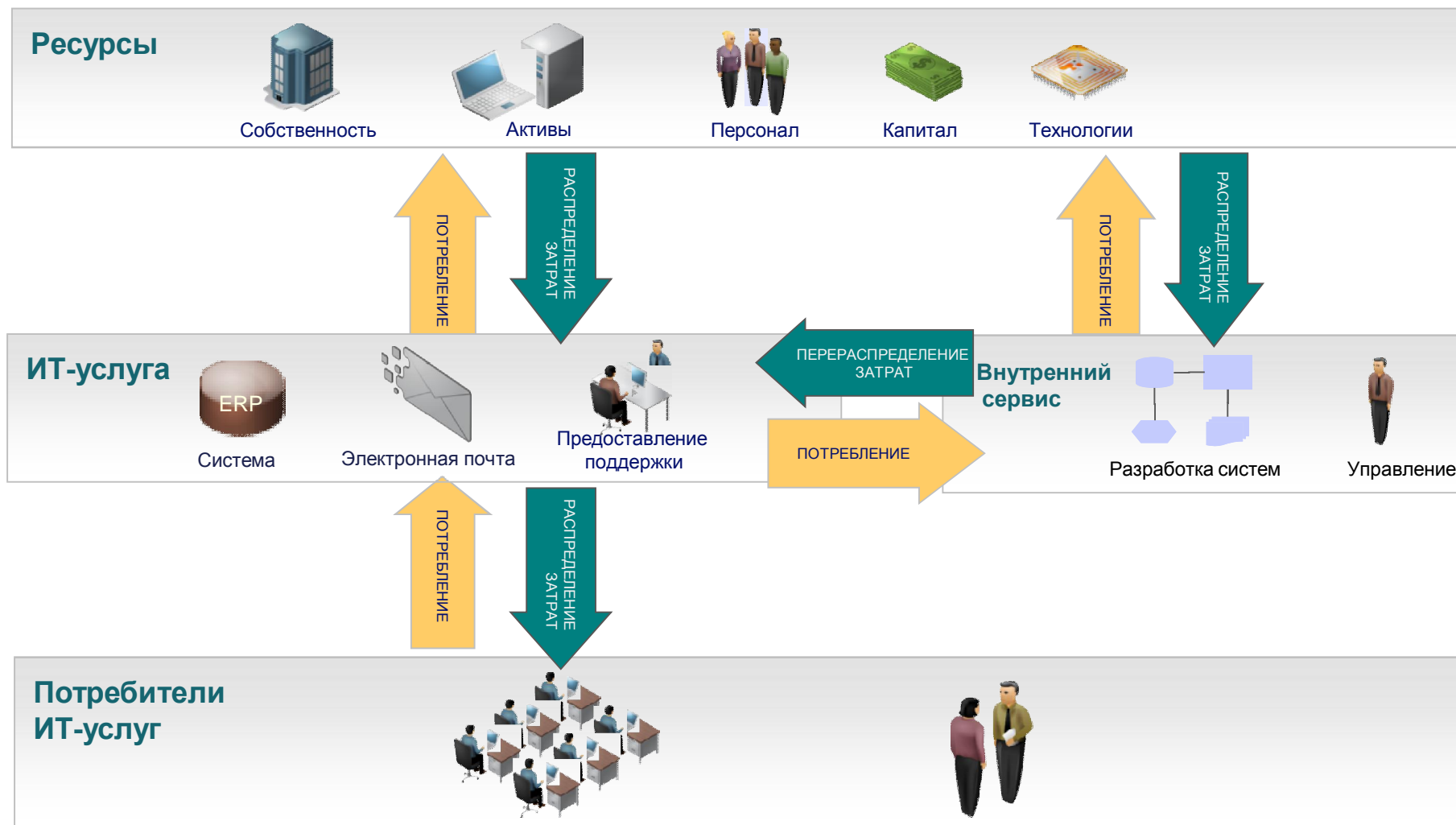


Activity-based costing позволяет распределить не прямые расходы сначала на процессы, а затем на объекты расходов:

- *продукты*
- *клиентские сегменты*
- *каналы сбыта*
- *офисы продаж*
- *виды бизнеса*
- *регионы (территории) и т.д.*

Применение ABC в области ИТ

Оценка себестоимости и показателей эффективности ИТ-сервисов на основе метода Activity-based costing:



Применение системы управления расходами на основе метода Activity-based costing позволяет:

- ✓ оценить показатели прибыли, себестоимости и рентабельности по объектам расходов банка:
 - ✓ продуктам,
 - ✓ видам бизнеса,
 - ✓ офисам продаж,
 - ✓ каналам сбыта,
 - ✓ регионам и прочие
- ✓ достаточно объективно и точно определить, как распределяются затраты и усилия подразделений Банка в процессе выполнения поставленных перед ними задач
- ✓ выявить неэффективные процессы, нерентабельные продукты, неприбыльные клиентские сегменты
- ✓ обеспечить разработку тарифов на основе себестоимости продуктов



Activity-based costing является фундаментом для внедрения процессного управления Банком (Activity-based Management)

О САПРАН ГРУПП

Распределение расходов, оценка эффективности бизнеса

SAP PCM - решение для управления расходами

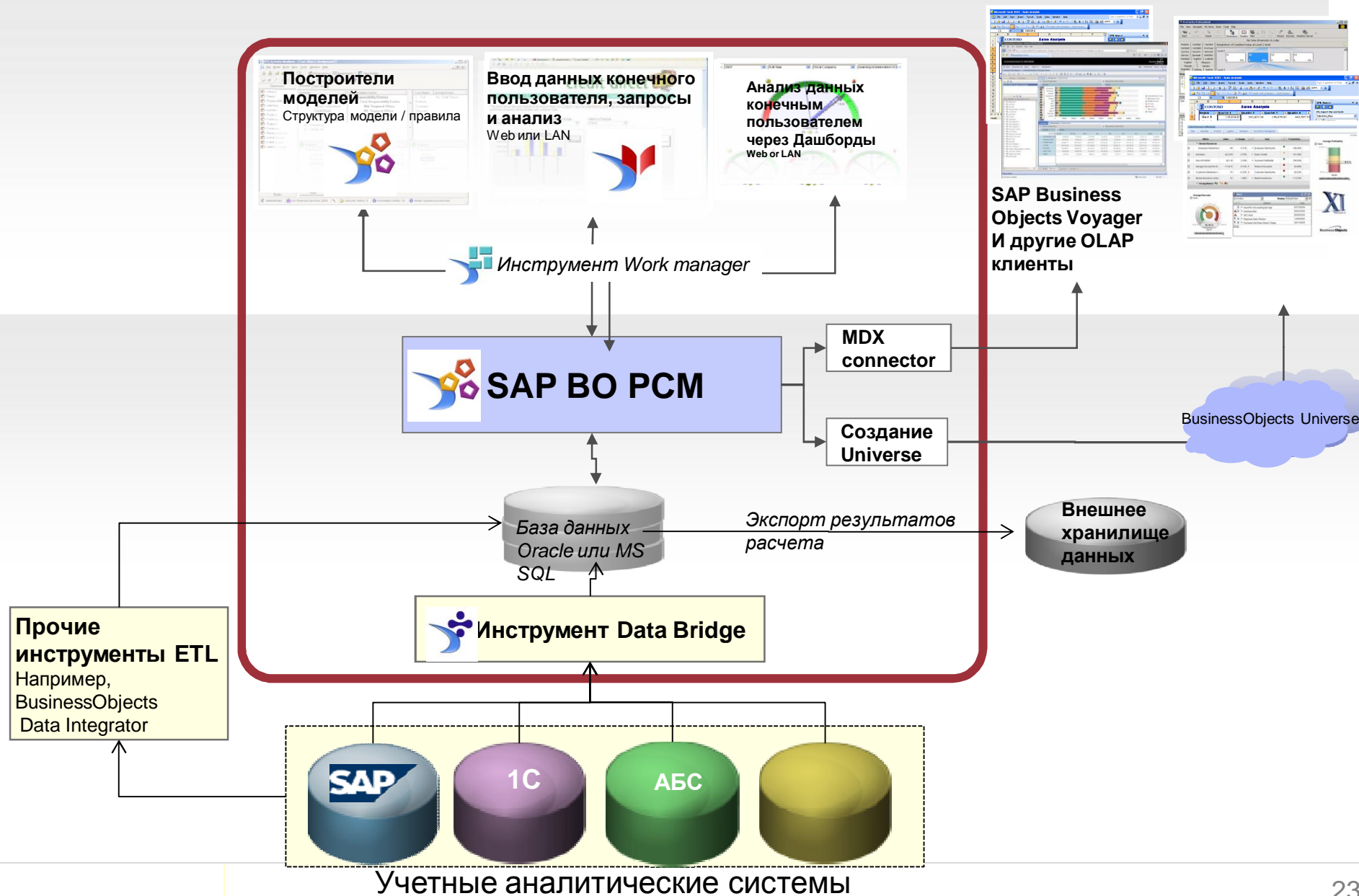
Демонстрация примера

SAP BusinessObjects Profitability and Cost Management



- Продукт разработан английской компанией ALG Software, которая фокусировалась на автоматизации методологии Activity Based Costing
- Продукт имеет 20-ти летнюю историю развития, в рамках которой были спроектированы решения более чем для 700 клиентов

Архитектура решения SAP PCM





1. Формирование справочников центров ответственности, процессов, статей расходов, конечных объектов распределения
2. Настройка связей элементов модели
3. Назначение драйверов распределения
4. Построение отчетов
5. Разработка приложений пользователей

Этапы внедрения SAP PCM

1

Разработка методологии

- Проведение обследования и выявление требований
- Разработка принципов распределения расходов
- Разработка модели распределения расходов
- Разработка форматов представления результатов распределения расходов

2

Проектирование

- Анализ методологии
- Проектирование
 - *Изучение источников данных*
 - *Интеграция источников данных с SAP PCM*
 - *Разработка модели*
- Согласование концептуального проекта с Заказчиком

3

Внедрение

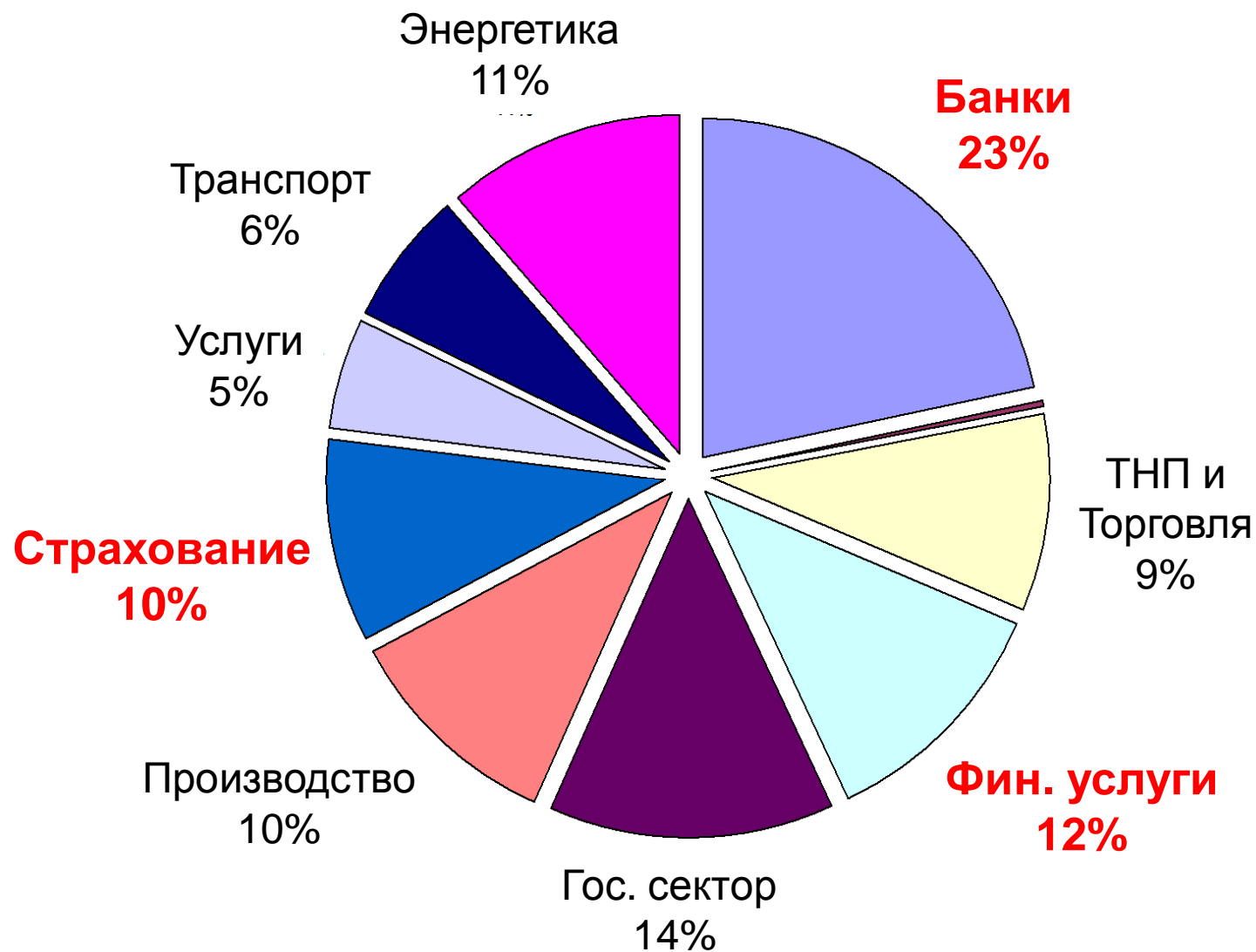
- Реализация и тестирование
- Подготовка к эксплуатации
- Промышленная эксплуатация



По мнению ведущих аналитиков **IDC** и **Forrester** –
решение SAP лучшее в классе приложение

✓ Гибкость решения	возможность применения различных методик распределения, применения до 5 различных видов объектов затрат, неограниченное количество циклов перераспределений
✓ Удобство использования и легкое управление моделью	преднастроенные ABC изменения и показатели, простые контекстно-зависимые экраны, встроенная визуализация, логическая структура данных, требующая минимальной поддержки, встроенный механизм правил, многомерное распределение за один шаг
✓ Интеграция с учетными и аналитическими системами	Использование инструментов Data Bridge и Financial Information Management
✓ Безопасность и аудит	гибкое управление правами и полномочиями
✓ Масштабируемость	масштабируемое корпоративное решение, многовалютная и многоязыковая поддержка
✓ Поддержка принятия решений	встроенные инструменты визуализации, быстрая идентификация основных причин изменений затрат и прибыльности с возможностью тестирования влияний изменений непосредственно до их применений, моделирование и проведение анализа «Что-если?»

Распределение внедрений SAP BO PCM по отраслям:



Банки – клиенты SAP BO PCM



О САПРАН ГРУПП

Распределение расходов, оценка эффективности бизнеса

SAP PCM - решение для управления расходами

Демонстрация примера

Демонстрация системы распределения затрат с использованием SAP BusinessObjects Profitability and CostManagement



20 минут

Мы предлагаем комплексное решение для внедрения системы управления затратами на основе ABC:



- методологическую поддержку, аудит и разработку методологии
- автоматизацию на решении SAP BusinessObjects Profitability and Cost Management
- обучение сотрудников ИТ и финансовых службы
- поддержку системы в ходе эксплуатации

