

Neoflex Reporting: реализация управленческой отчетности и отчетности МСФО

Рябинский Николай

Главный аналитик направления «Банковская отчетность»

«Неофлекс» - ваш союзник в развитии

- ❖ «Неофлекс» – ведущий поставщик профессиональных услуг в области информационных технологий для финансовых организаций
- ❖ Основное направление деятельности Неофлекс – построение комплексных IT ландшафтов финансовой организации
- ❖ Ключевые компетенции компании
 - ❖ Построение систем банковской отчетности
 - ❖ Локализация и внедрение иностранных АБС
 - ❖ Построение SOA-ландшафта организации
 - ❖ Разработка фронт-офисных решений на базе промышленных BPM-платформ
 - ❖ Финансовый и IT консалтинг



«Неофлекс»: клиенты

.....



Проекты по созданию систем отчетности



Более 120 обязательных и внутренних отчетов, модули **расчета резервов** и «**Единый клиент**»

Группа компаний, розница
Более 1,7 млн клиентов
Более 16 млн счетов



Более 120 отчетов – управленческий учет, **МСФО**, аллокация накладных доходов и расходов, **контроль затрат**

Универсальный банк, группа компаний - Кредиты, депозиты, ЦБ, 6 филиалов



Более 200 отчетов – обязательные отчеты, **модуль AML**, документы дня и **оперативная отчетность**

Западный универсальный банк, корпоративные клиенты, физические лица, карты



Более 80 аналитических и финансовых отчетов, **аллокация, трансферты**, подсистема обогащения данных

Универсальный банк, 16 филиалов
Клиентов более 2 млн фил. лиц,
30 тыс корпоративных



Более 160 отчетов – **отчетность Банка Росси**, внутренняя, управленческая и международная отчетность (**US GAAP**)

Западный розничный банк
Более 1 млн клиентов
Более 15 млн счетов



Более 40 внутренних и обязательных отчетов, оперативная отчетность, **модуль локализации учета**

Все направления банковского бизнеса, более 1 млн клиентов,
35 филиалов, 7 часовых поясов

Крупный
международный
банк

Управленческая и аналитическая отчетность, расчет показателей доходности и рентабельности

Крупные корпоративные клиенты
Операции на фондовых рынках,
ценные бумаги

Подход Неофлекс

❖ Технологии

- ❖ Использование промышленной программной платформы (SAP, IBM, Oracle, etc) – надежность и производительность
- ❖ Использование существующих наработок

❖ Организация проекта

- ❖ Проверенная методология управления проектами
- ❖ Служба менеджмента качества
- ❖ Поэтапная реализация проекта (этапы 4-6 месяцев)

❖ Компетенции

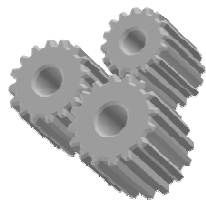
- ❖ Специализация на банковской сфере
- ❖ Квалифицированные консультанты, имеющие многолетний опыт работы в банках

❖ Бюджет

- ❖ Использование **Neoflex Reporting**: Модель данных, шаблоны отчетов и пр.
- ❖ Использование дополнительных модулей: **Neoflex GL**, резервы, AML, Отчетность МСФО, Упр.отчетность и пр.

Neoflex Reporting: компоненты

.....



Модель детальных данных

Структура детальных данных
Более 200 бизнес-объектов.
Вспомогательные процедуры



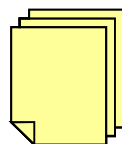
Витрины данных

Более 150 прикладных
витрин данных

Контроль качества данных

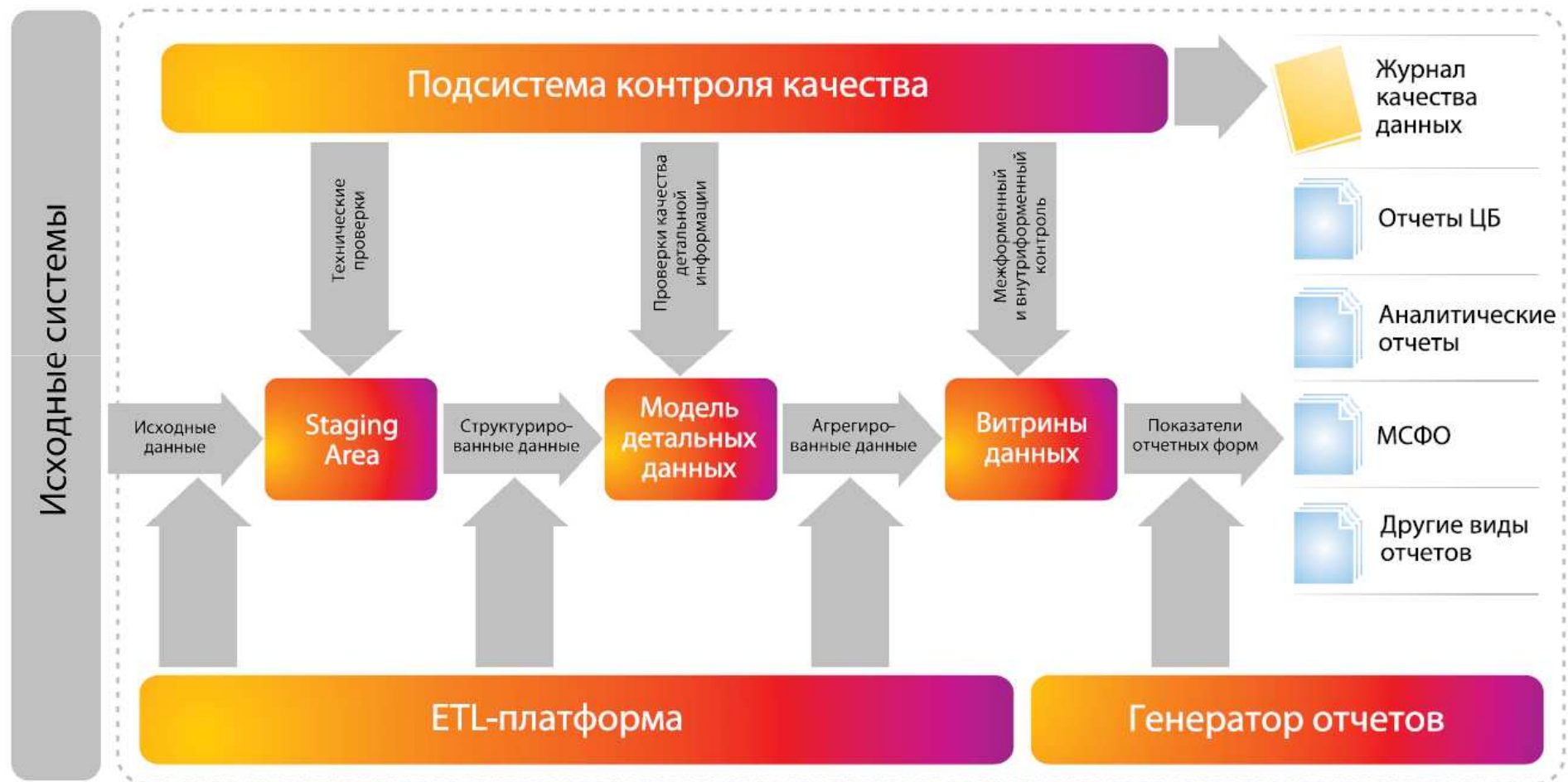
Более 100 типовых проверок
качества
Структура журналов и отчеты
качества

Отчетность



Более 40 отчетов ЦБ
Более 100 аналитических витрин
Отчетность по МСФО
Управленческая отчетность
Налоговые, внутренние и проверочные
отчеты
Выгрузки в KLIKО, ПТК ПСД

Общая архитектура решения



Система контроля качества данных

.....

❖ **Трехуровневый механизм контроля качества**

- ❖ Технические проверки загружаемых данных
- ❖ Проверки качества детальной информации
- ❖ Межформенный и внутриформенный контроль

❖ **Достоверность данных**

- ❖ Реконсиляция данных с исходными системами

❖ **Консистентность данных**

- ❖ Согласованность – внутренняя непротиворечивость данных
- ❖ Достаточность – наличие всех необходимых данных
- ❖ Гармоничность – унификация нормативно справочной информации

Компоненты систем управленческой отчетности и МСФО

.....

Общие модули

Отчетность МСФО

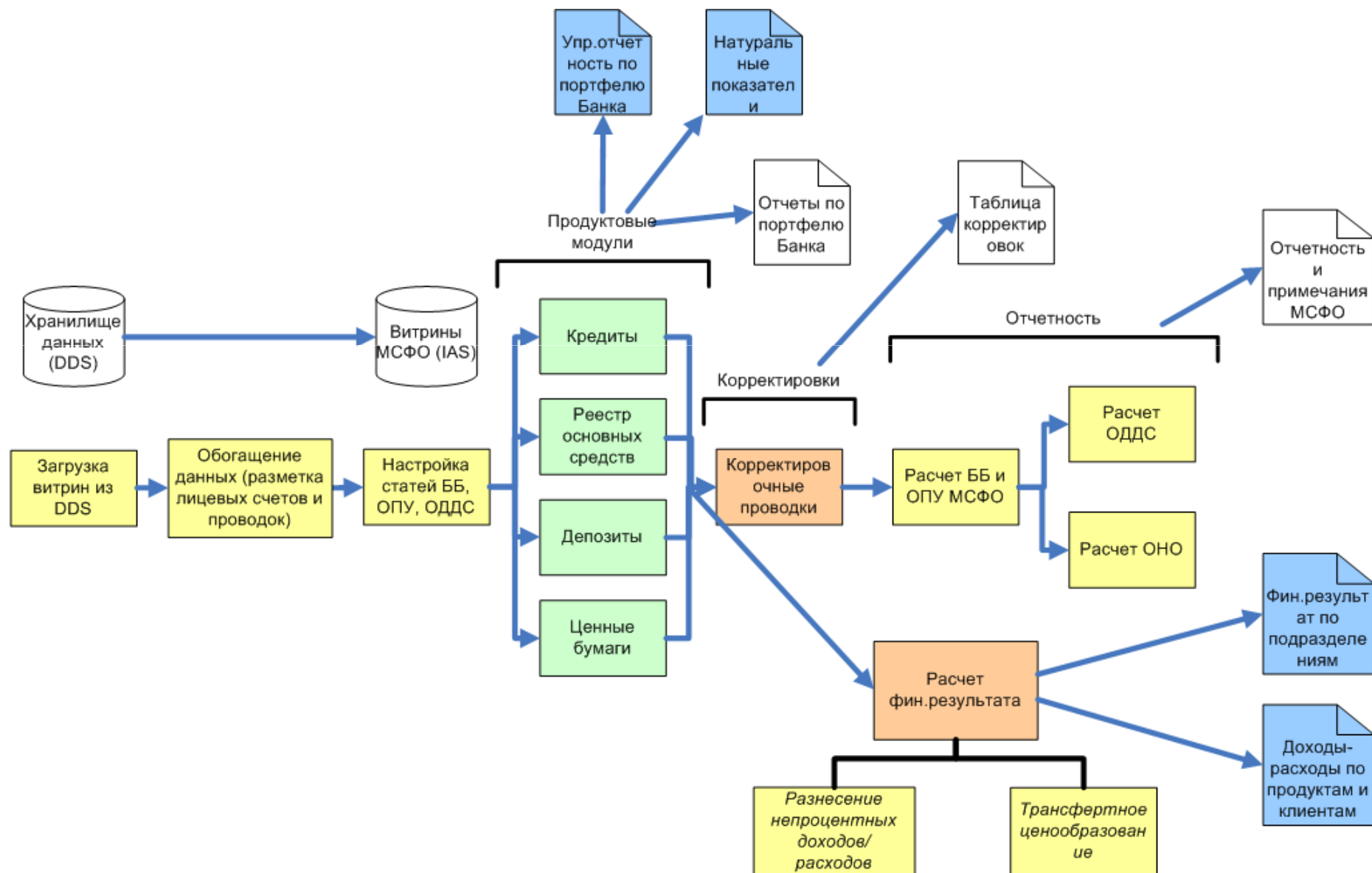
- ❖ Продуктовые модули (кредиты, ценные бумаги и т.д.)
- ❖ Корректировки
- ❖ Отчетность (Баланс, ОПУ, ОДДС, ОНО, ОДК и примечания)

Управленческая отчетность

- ❖ Продуктовые модули (кредиты, ценные бумаги и т.д.)
- ❖ Расчет фин.результата:
 - ❖ Трансферты
 - ❖ Аллокации
- ❖ Отчетность (Баланс и ОПУ с аллокациями, эффективность отделений, рентабельность клиентов и продуктов)

Схема работы систем управленческой отчетности и отчетности МСФО

.....



Продуктовые модули

- ❖ Кредитный портфель (порядка 60 расчетных показателей)
- ❖ Депозитный портфель (порядка 20 расчетных показателей)
- ❖ Основные средства (свыше 50 расчетных показателей)
- ❖ Ценные бумаги (свыше 30 расчетных показателей)

06-МСФО ОС		09-МСФО Кредиты X																																																															
Данные		Шаблоны																																																															
Данные		Карта																																																															
Данные		Свойства																																																															
Данные		Переместите мышью объекты сюда и добавьте простые фильтры отчетов.																																																															
- Финансовая операция - Форма кредитования № кредитного договора - Амортизация затрат в соответствии с МСФО - Амортизация затрат в соответствии с МСФО - Комиссия за ведение ссудного счета - Комиссия за открытие ссудного счета - Корректировка справедливой стоимости по М - Корректировка справедливой стоимости по М - Недвижимость - Необеспеченная часть - Общее обеспечение, стоимость итого - Основные средства - Первоначальная сумма кредита в руб - Полученный процентный доход - Принятые в залог векселя СДМ - Принятые в залог ценные бумаги, кроме векс - Прочее - Прочее имущество, стоимость - Резервы попроц, начисл. на балансе - Резервы просроченных процентов на балан - Стоимость в сумме амортизированных затрат - Сторно начисленных процентов при изменени		09-МСФО Кредиты 31.12.2008 <table> <tr> <th>Лицевой счет</th><th>Лицевой счет просроченной задолженности</th><th>№ кредитного договора</th><th>Форма кредитования</th><th>Финансовая операция</th><th>Сумма резерва в рублях МСФО</th></tr> <tr> <td>Account number 00010000</td><td>Account</td><td>137-C</td><td>Кредит</td><td>Кредитование физ</td><td>-437,92</td></tr> <tr> <td>Account number 00020000</td><td>Account</td><td>138-C</td><td>Кредит</td><td>Кредитование физ</td><td>-182,46</td></tr> <tr> <td>Account number 00030000</td><td>Account</td><td>07-09401</td><td>Кредитная линия</td><td>Кредитование юри</td><td>-478 486,5</td></tr> <tr> <td>Account number 00040000</td><td>Account</td><td>098-C</td><td>Кредит</td><td>Кредитование физ</td><td>-489,47</td></tr> <tr> <td>Account number 00050000</td><td>Account</td><td>07-05501</td><td>Кредитная линия</td><td>Кредитование юри</td><td>-4 029 360</td></tr> <tr> <td>Account number 00060000</td><td>Account</td><td>170-C</td><td>Кредит</td><td>Кредитование физ</td><td>-1 682,32</td></tr> <tr> <td>Account number 00070000</td><td>Account</td><td>034</td><td>Кредит</td><td>Кредитование физ</td><td>-14 579,57</td></tr> <tr> <td>Account number 00080000</td><td>Account</td><td>06-42602</td><td>Кредитная линия</td><td>Кредитование юри</td><td>-2 951 506,2</td></tr> <tr> <td>Account number 00090000</td><td>Account45812</td><td>05-43806</td><td>Кредитная линия</td><td>Кредитование юри</td><td></td></tr> </table>				Лицевой счет	Лицевой счет просроченной задолженности	№ кредитного договора	Форма кредитования	Финансовая операция	Сумма резерва в рублях МСФО	Account number 00010000	Account	137-C	Кредит	Кредитование физ	-437,92	Account number 00020000	Account	138-C	Кредит	Кредитование физ	-182,46	Account number 00030000	Account	07-09401	Кредитная линия	Кредитование юри	-478 486,5	Account number 00040000	Account	098-C	Кредит	Кредитование физ	-489,47	Account number 00050000	Account	07-05501	Кредитная линия	Кредитование юри	-4 029 360	Account number 00060000	Account	170-C	Кредит	Кредитование физ	-1 682,32	Account number 00070000	Account	034	Кредит	Кредитование физ	-14 579,57	Account number 00080000	Account	06-42602	Кредитная линия	Кредитование юри	-2 951 506,2	Account number 00090000	Account45812	05-43806	Кредитная линия	Кредитование юри	
Лицевой счет	Лицевой счет просроченной задолженности	№ кредитного договора	Форма кредитования	Финансовая операция	Сумма резерва в рублях МСФО																																																												
Account number 00010000	Account	137-C	Кредит	Кредитование физ	-437,92																																																												
Account number 00020000	Account	138-C	Кредит	Кредитование физ	-182,46																																																												
Account number 00030000	Account	07-09401	Кредитная линия	Кредитование юри	-478 486,5																																																												
Account number 00040000	Account	098-C	Кредит	Кредитование физ	-489,47																																																												
Account number 00050000	Account	07-05501	Кредитная линия	Кредитование юри	-4 029 360																																																												
Account number 00060000	Account	170-C	Кредит	Кредитование физ	-1 682,32																																																												
Account number 00070000	Account	034	Кредит	Кредитование физ	-14 579,57																																																												
Account number 00080000	Account	06-42602	Кредитная линия	Кредитование юри	-2 951 506,2																																																												
Account number 00090000	Account45812	05-43806	Кредитная линия	Кредитование юри																																																													

Корректировочные проводки

- ❖ Автоматически создаются корректировки в необходимой разбивке (по странам, отраслям, срокам, валютам)
- ❖ Суммы созданных корректировок можно изменять и пересчитывать заново
- ❖ Автоматически проводятся по ББ, ОПУ, ОДДС, ОНО.

Параметры корректировки

Отмена Удалить Сохранить

Срок	До востребования и менее месяца
Валюта корректировки	Российский рубль
Отрасль	Прочее
Страна	РОССИЯ
Дебетуемая статья МСФО	10801 Нераспределенная прибыль
Кредитуемая статья МСФО	Депозиты: Процентная ставка [15] Депозиты: Срок до погашения [9] Депозиты: Стоимость в сумме амортизированных затрат [20] Депозиты: Сумма проц-тов, начисл. на балансе за отч. дату [18] Депозиты: Чистая стоимость [25] Депозиты: Эффективная ставка на дату выдачи/сделки [19] Кредиты: Амортизация затрат в соответствии с МСФО39 на ОПУ [40] Кредиты: Амортизация затрат в соответствии с МСФО39 на фонды [39] Кредиты: База начисления, дней [34] Кредиты: Кол-во пролонгаций [16] Кредиты: Комиссия за ведение ссудного счета [72] Кредиты: Комиссия за открытие ссудного счета [73] Кредиты: Корректировка справедливой стоимости по МСФО39 на ОПУ [38] Кредиты: Корректировка справедливой стоимости по МСФО39 на фонды [37] Кредиты: Курс валюты на отчетную дату [7] Кредиты: Недвижимость [48.3] Кредиты: Необеспеченная часть [52] Кредиты: Общее обеспечение, стоимость итога [51] Кредиты: Общий размер кредитной линии в вал. договора [71] Кредиты: Основные средства [48.2]
Код корректировки	
Номер корректировки	
Комментарий короткий	
Комментарий длинный	
Сумма корректировки	
Дата корректировки	
Влияние на ОДДС	
Влияние на ОНО	
Кор-ка используется?	
Название алгоритма	%

Копировать запись

Отчетность

- ❖ Баланс, ОПУ, ОДДС, ОНО, ОДК и примечания к отчетности
- ❖ Детализация до счетов 2-го порядка, сроков, стран, отраслей и валют
- ❖ Отчетность по рискам (отраслевой риск, валютный риск, риск ликвидности, страновой риск)
- ❖ Горизонтальная модель трансформации

МСФО Горизонтальная модель трансформации 31.12.2008						
				AJE1	AJE13	AJE36
Assets	1 CASH AND BALANCES WITH THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FED	241 674 919 800				
	2 Financial assets at fair value through profit or loss	273 823 420 289				
	3 Due from Banks	181 247 771 192				6 194 063 092
	4 Loans to customers	544 183 437 219	3 918 316 912,7			
	5 Investments available for sale	90 494 462 350				
	6 Property, plant and equipment	151 443 222 980		3 927 700 912,7		
	7 Other assets	1 482 573 079 241				
	8 Current income tax assets	30 104 527 609				
Assets			3 918 316 912,7	3 927 700 912,7		6 194 063 092
Liabilities	11 Due to banks	-272 582 306 553				
	12 Customer accounts	-1 875 868 491 447				

Расчет финансового результата

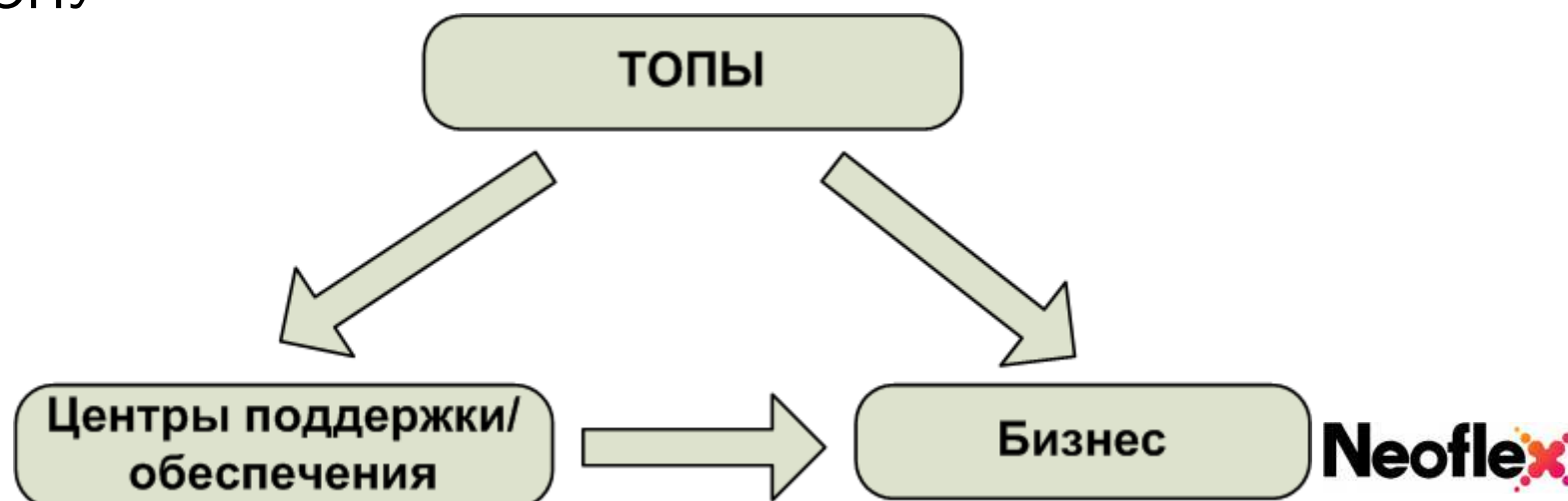
.....

Цель:

Справедливое распределение финансового результата по центрам финансового учета, а также расчет полной себестоимости по банковским продуктам и по клиентам (юр. лица, банки, ИП и VIP клиенты).

Удобство работы:

- ❖ Настройки драйверов разнесений
- ❖ Настройки правил разнесения в разрезах ЦФУ и символов ОПУ



Результаты работы модуля

.....

Расчеты:

- ❖ Аллокация общебанковских доходов и расходов на ЦФУ Банка
- ❖ Аллокация доходов/расходов Кост-ЦФУ на Бизнес-ЦФУ
- ❖ Расчет трансфертных сделок для разнесения процентных доходов/расходов
- ❖ Аллокация доходов/расходов Бизнес-ЦФУ на банковские продукты
- ❖ Аллокация доходов/расходов банковских продуктов на клиентов

Управленческие отчеты (с учетом аллокаций):

- ❖ Отчет о прибылях и убытках (ОПУ) с учетом сумм аллокаций
- ❖ Отчет «Расчет рентабельности работы с клиентом»
- ❖ Отчет «Расчет себестоимости продукта»
- ❖ Отчет «Расчет эффективности отделений»
- ❖ Отчет «ОПУ по клиенту»

Управленческая отчетность

- ❖ Баланс, ОПУ, ОДДС - детализация до уровня лицевого счета, клиента и проводки
- ❖ Разбивка по продуктам, валютам, странам, отраслям, срокам, орг.структуре и др.

Данные

Шаблоны

Карта

Свойства

Данные

Д

ББ (упр)

Клиент

Название валюты

Название счета

Остаток на дату

Отрасли

Продукт

Сортировка

Страна 1

Страна 2

Уровень

Тип клиента

Остаток в рублях

4

Управленческий баланс

31.12.2008

		Американский доллар	Евро
ВСЕГО АКТИВОВ	14 142 018 776,64	2 385 298 115,58	808 510 372,13
1 Остаток по кассе			
1.1. Остаток по кассе ГО, отделений			
1.2. Остаток в банкоматах и ТСО			
1.3. Средства в пути			
2 Обязательные резервы в ЦБ РФ			
3 Кредиты выданные	14 142 018 776,64	2 385 298 115,58	808 510 372,13
ЛС по "Кредиты выданные"	12 733 155 044,95	1 946 476 057,31	678 756 114,44
Account number 0003000000000000	15 949 550,00		
Account number 0005000000000000	134 312 000,00		

Реализация на базе Neoflex Reporting

- ❖ Использование работающей модели данных
- ❖ Контроль, согласованность и повышение качества данных
- ❖ Снижение стоимости внедрения нескольких видов отчетности за счет единой базы
- ❖ Совместное внедрение упр.отчетности и МСФО:
 - ❖ Снижение стоимости внедрения и поддержки (за счет продуктовых модулей - порядка 20-30%)
 - ❖ Согласованность данных упр.учета и МСФО
 - ❖ Возможность подготовки упр.отчетности на базе МСФО
 - ❖ Снижение трудозатрат на подготовку отчетности и использование систем

**Благодарю за внимание
Вопросы?**

Николай Рябинский

www.neoflex.ru

+7 (495) 981-68-44, 748-54-40

