

Применение аналитического ПО в банковской практике

Спектр аналитических задач в современном коммерческом банке весьма широк. Их решению призвано помогать специализированное программное обеспечение, и фактически ни один банк из российских ТОП-100 не может обойтись без внедрения аналитического ПО того или иного разработчика. О том, какие аналитические задачи и какими инструментами решают сегодня российские банки, рассказывают участники рынка: Андрей Пронин, заместитель директора департамента автоматизированных систем ОАО «Российский Сельскохозяйственный Банк», Людмила Соловьева, заместитель директора дирекции финансово-экономических приложений ГК ЦФТ, Светлана Низовцева, заместитель директора направления «Neoflex Reporting» и Юлий Гольдберг, директор по работе с финансовым сектором компании SAS Россия/СНГ.

– Какие направления аналитической работы вы считаете самыми важными для развития бизнеса банка? Предлагаются ли на рынке специализированные решения для поддержки этих направлений? Какие и насколько они востребованы?

Андрей Пронин: По моему мнению, сегодня востребованы два направления. Во-первых, анализ клиентской базы (существующей и потенциальной), особенно в сегменте розничного бизнеса, в том числе с использованием информации по клиентам, не имеющейся в банке, но доступной при сотрудничестве с другими организациями. Во-вторых, банкам необходим анализ результатов работы собственного бизнеса в самых различных разрезах (по продуктам, по точкам продаж, по сегментам и т.п.).

Решения на рынке существуют, и они востребованы, но зачастую требуют от банка настройки алгоритмов расчета.

Людмила Соловьева: Специалистам банков в первую очередь необходимы аналитические системы для решения задач анализа ликвидности банка и анализа доходности продуктов и клиентов. Аналитическая система должна строиться на взаимосвязанных компонентах:

- аналитическая база данных;
- инструменты для приведения всех учетных данных о деятельности банка к единой аналитике;
- модуль обработки аналитических данных, позволяющий использовать методы динамического и структурного анализа, гэл-анализ и другие для оценки ликвидности и устойчивости банка, прибыльности направлений бизнеса и других задач;
- модуль планирования, дающий возможность сформировать модель финансовых потоков банка и в рамках модели на основе текущих достижений ежедневно формировать скользящий прогноз показателей деятельности.

Светлана Низовцева: Конечно же, для развития бизнеса банка в первую очередь важна управленческая отчетность, при помощи которой можно проанализировать коммерческую эффективность, построить систему КРП для всех подразделений кредитного учреждения.

Вместе с тем наблюдается устойчивый интерес к «специализированной» аналитике, такой как анализ рисков, анализ продаж.

Юлий Гольдберг: Аналитика в банках востребована во многих подразделениях, она помогает находить решение важнейших задач – это управление рисками, розничный бизнес, маркетинг, казначейство, стратегическое планирование, бюджетирование, и даже управление ИТ-ресурсами. Наиболее зависимым от аналитики и важным для банка направлением, конечно, является управление рисками. Поскольку риски – это то, что может случиться, а не то, что уже произошло, то при управлении рисками мы априори имеем дело с прогнозом. Качество этого прогноза зависит от точности тех риск-моделей, которые банк разрабатывает и применяет.

Сегодня, когда ситуация в экономике стала опять крайне динамичной, мы наглядно видим, что успешность развития бизнеса банка, а часто и его выживание зависят от того, насколько хорошо риск-менеджеры банка умеют учитывать влияние сложного набора внешних и внутренних факторов на вероятность дефолта, поведение заемщиков, на ликвидность, движение курсов и котировок бумаг и пр. Естественно, поскольку существует спрос, то есть и предложение на рынке. Компания SAS, например, предлагает полную линейку решений для управления рисками в банках, которая построена на единой аналитической платформе и охватывает важнейшие направления деятельности банка – управление кредитными рисками, кредитный скоринг, управление рыночными рисками, управление операционными рисками, управление активами-пассивами,

Enterprise Risk Management, выявление и предотвращение мошенничества, предотвращение отмыкания денег, полученных преступным путем, и др. Все эти системы предназначены для автоматизации бизнес-процессов управления рисками, но в основе их лежит бизнес-аналитика, которая позволяет качественно прогнозировать риски и учитывать этот прогноз при принятии оперативных, стратегически важных решений менеджерами банка.

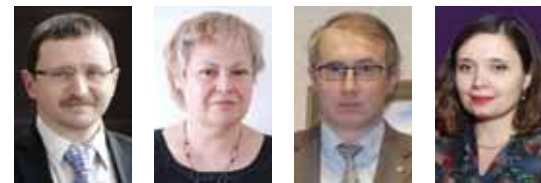
Решения для управления рисками активно внедряются и в России. Факторов, определяющих повышенный интерес к ним, несколько: это и сама природа банковской деятельности (банки – это организации, зарабатывающие на управлении рисками), и сильное влияние внешних регуляторов (требования Базельского комитета, новые требования ЦБ). Крупнейшие банки, такие как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и другие, например, уже используют решения SAS для управления рисками в своей повседневной работе.

– Какие информационные системы используются для решения аналитических задач по отмеченным направлениям в Вашем банке (или предлагаете банкам Ваша компания)? Насколько решаемые с их помощью задачи покрывают потребности банка в бизнес-аналитике по данному направлению?

Светлана Низовцева: Для решения задач анализа продаж компания «Неофлекс» разработала модуль «Анализ продаж розничных кредитных продуктов» в составе системы Neoflex Reporting. С его помощью осуществляется автоматизированный мониторинг розничных продаж и работы кредитного конвейера, анализ кредитного портфеля и стратегий принятия решения. Поскольку модуль является «коробочным» решением, основные его достоинства заключаются в скорости внедрения (оно занимает около 3 месяцев), высокой надежности за счет использования промышленных компонентов, а также доступности по цене. По нашим наблюдениям, спрос на подобное тиражное ПО в последнее время сильно вырос.

Андрей Пронин: Инструментов используется достаточно много, из них хочется отметить различные инструменты Oracle (в том числе Siebel) и SAS, а также централизованное хранилище данных на базе информационно-аналитической системы RS-DataHouse.

Юлий Гольдберг: Имея более чем 30-летний опыт сотрудничества с финансовыми организациями, SAS предлагает целый ряд специализированных решений, способных помочь банкам достигать поставлен-



Юлий Гольдберг, директор по работе с финансовым сектором, компания SAS Россия/СНГ • Людмила Соловьева, заместитель директора дирекции финансово-экономических приложений ГК ЦФТ • Андрей Пронин, заместитель директора департамента автоматизированных систем ОАО «Российский Сельскохозяйственный Банк» • Светлана Низовцева, заместитель директора направления «Neoflex Reporting»

ных целей, укреплять позиции на рынке и выполнять требования регуляторов даже в сложной современной бизнес-среде. Недаром 10 из 10 крупнейших российских банков используют технологии SAS. Все же в мире больше 3100 финансовых компаний выбрали SAS, чтобы повышать свою прибыльность и капитализацию, управлять рисками и формировать лояльную клиентскую базу.

Какие основные группы аналитических задач в банках можно решить с помощью инструментов SAS?

Во-первых, это целый комплекс задач в области интегрированного управления маркетингом (Integrated Marketing Management) для создания, планирования и оптимизации маркетинговых активностей. Банкам предлагается целый ряд решений мирового уровня, которые апробированы и в России, и за рубежом. Среди них – решения для всестороннего изучения закономерностей в поведении клиентов и предсказания наступления событий, для анализа взаимоотношений между клиентами, для автоматизации целевого маркетинга, управления и оптимизации маркетинговых кампаний, для принятия решений в режиме реального времени, анализа социальных медиа и многое другое.

Во-вторых, это системный подход к управлению всеми видами рисков, который помогает минимизировать потери, повышать качество портфеля и финансовую устойчивость банка. SAS предлагает решения для управления кредитными и операционными рисками, противодействия мошенничеству, борьбы с легализацией незаконных доходов, для корпоративного управления, минимизации рисков и выполнения нормативных требований в масштабах организации (GRC), для управления рыночными рисками, стресс-тестирования и пр.

В-третьих, это целый ряд задач управления эффективностью банков, решение которых сокращает разрывы между запланированными и фактическими результатами, показывает, на что банк тратит



Текст:
Андрей
Новиков

средства и какова отдача от этих вложений. Среди таких задач – управление рентабельностью, стратегическое управление, финансовый менеджмент, функционально-стоимостной анализ.

Людмила Соловьева: Банки решают аналитические задачи с использованием Хранилищ данных или BI-систем. При этом хорошо выполняются два требования к аналитическим системам – структурированное хранение данных и быстрый поиск информации.

Сегодня на первое место среди функциональных требований к аналитическим системам выдвигается получение данных для анализа в режиме реального времени. В момент проведения банковского документа аналитики должны иметь возможность оценить его влияние на показатели, отражающие состояние ликвидности банка, распределение денежных потоков, нормативы ЦБ. Такое требование можно выполнить, встроив бизнес-аналитику на уровне технологии непосредственно в систему учета банковской деятельности, т.е. в АБС.

Такое решение сегодня активно продвигает ЦФТ – это Новый ЦФТ-Банк. Решение создать блок бизнес-аналитики в ЦФТ-Банк продвинуто еще двумя немаловажными требованиями аналитиков банка:

обеспечение функционала анализа достоверными данными и ясная уверенность, что данных достаточно для анализа. Особую важность сегодня приобретает требование к гибкости инструментария. Банковские аналитики хотят сами без привлечения специалистов фирмы-разработчика ПО управлять изменениями аналитической модели.

Сложно выполнить это требование без инструментов, позволяющих настроить для объектов учетной системы алгоритмы определения управленческой аналитики, перечень которой изменяется довольно часто. Бизнес-аналитика Нового ЦФТ-Банка уже на уровне технологии определяет для каждого объекта управленческие аналитические размерности: «Банковский продукт», «Группы срочности», «Группы валют», «ЦФО», «Группы клиентов» и др. При этом пользователи могут настраивать и изменять иерархические структуры для группировки данных по аналитическим разрезам. Наряду со встроенной аналитикой есть инструменты для назначения объектам системы дополнительных размерностей анализа. Банковский аналитик сможет для новых и уже учтенных данных добавить новый аналитический признак и провести анализ данных с его использованием.

Для решения задач анализа и управления ликвидностью создается комплекс приложений. Приложения включают следующие возможности: настройка модели данных для анализа ликвидности, формиро-

вание платежного календаря и автоматический учет в нем фактических и плановых остатков по счетам, построение на базе календаря скользящего прогноза мгновенной ликвидности, GAP-анализ объемно-временной структуры активов и пассивов, анализ планового и фактического движения денежных средств, сценарное стресс-тестирование.

– Насколько развит и на каких платформах проводится анализ данных о существующих и потенциальных клиентах банка с целью поддержки продаж банковских продуктов (в том числе up-sale и cross-sale)?

Андрей Пронин: Развита еще не достаточно, но для восполнения этого недостатка банк открыл и реализует несколько проектов. По моему мнению, это самая интересная и интеллектуальная область аналитики, которая будет использоваться некоторые современные тенденции в ИТ, например, BigData.

Людмила Соловьева: Блок бизнес-аналитики решает задачи не только определения аналитических признаков, но и расчета показателей, характеризующих фактическую и прогнозную доходность банковских продуктов и клиентов.

В Новом ЦФТ-Банк создается функционал для учета, хранения и анализа данных о существующих и потенциальных клиентах банка. Витрина клиентских атрибутов включает до полутора тысяч характеристик клиента и содержит анкетные данные, характеристики транзакционной активности клиента, показатели использования продуктов банка и другие показатели.

Анализ клиентской базы позволяет обеспечить функционал Машины рекомендаций, суть которого – найти для каждого клиента банка «подходящий» продукт и при этом обеспечить банку максимальную доходность.

– Насколько успешно используются банком аналитические системы для управления рисками? Объединяются ли такие системы в единую платформу, и насколько Вы считаете такое объединение полезным и возможным?

Людмила Соловьева: Сегодня в ЦФТ-Банк создан функционал по обеспечению аналитической информацией для решения задач минимизации финансовых и операционных рисков. Оперативный расчет (режим реального времени, по закрытию операционного дня, фоновый режим) показателей деятельности банка, в т. ч. показатели продаж, доходности банковских продуктов и клиентов обеспечивает специалистов банка аналитической информацией для

управления финансовыми рисками. Система обеспечивает бизнес-процесс согласования любого бизнес-решения с автоматическим контролем лимитов и оценкой его последствий по всем финансовым показателям. Таким образом, для решения задач управления рисками ЦФТ предоставляет на единой платформе:

- информацию для выявления рисков;
- возможность мониторинга показателей для оценки риска;
- функционал для настройки и автоматического контроля лимитов;
- функционал для обеспечения минимизации уровня риска;
- информацию для выбора тактики минимизации финансовых потерь.

Светлана Низовцева: Для управления рисками используются различные классы платформ: системы принятия решений, системы моделирования, аналитические системы и др. По нашему опыту, объединять их нецелесообразно, т.к. использование специализированных, лучших в своём классе систем облегчает их внедрение, обеспечивает быстрое получение бизнес-результата и гибкость настроек. Все эти системы могут обращаться к единому источнику данных – корпоративному хранилищу. Таким образом решается задача непротиворечивости сведений в различных системах для управления рисками.

– Какое аналитическое приложение Ваш банк использует (Ваша компания предлагает) для управления эффективностью бизнеса (включая бюджетирование, план-факт анализ, подготовку управленческой отчетности и др. задачи)?

Андрей Пронин: Для этих целей используется централизованное хранилище данных на базе информационно-аналитической системы RS-DataHouse. Система, в части разработки витрин данных, также в настоящее время находится в активной фазе развития. В части бюджетирования, план-факт анализа и подобных задач запланированы мероприятия по внедрению в банке ERP-системы.

Светлана Низовцева: Важное конкурентное преимущество системы Neoflex Reporting в многообразии входящих в ее состав модулей. Отдельный модуль предусмотрен и для решения задач управленческой отчетности: расчета управленческого баланса и ОПУ в различных разрезах, расчета трансфертного ценообразования в российских банках.

Над задачами менее формализованными, такими как автоматизация бюджетирования, мы работа-

ем по принципу использования лучших решений в своём сегменте и для этих целей предлагаем не собственный модуль, а приложения на основе гибких специализированных платформ, к примеру, IBM Cognos TM1. Указанный продукт представляет собой промышленный «конструктор», при помощи которого легко настроить цикл планирования и провести анализ на основе бюджетных и прогнозных данных.

Людмила Соловьева: Использование приложений ЦФТ позволяет повысить эффективность управления всеми направлениями бизнеса банка. Чтобы в этом убедиться, достаточно посмотреть в каталог приложений ЦФТ. Я отмечу несколько комплексов приложений, предназначенных для повышения эффективности финансового управления банком. Это функционал для управления ресурсами, бюджетного управления, функционал для использования методик управленческого учета и индикативного управления.

Приложения ЦФТ-Банк для управления ресурсами обеспечивают управленческие функции учета, планирования и контроля исполнения бюджетов АХР и Капитальных затрат. Это касается всех ресурсов банка – персонала, технологических и финансовых средств. Организация процессов бизнес-планирования и бюджетирования в единой аналитической модели, настроенной аналитиками банка, обеспечивается приложениями продукта ЦФТ-бюджетное планирование. Вы можете автоматизировать технологии управленческого учета:

- контроль лимитов;
- трансфертное ценообразование;
- аллокация расходов и доходов;
- формирование аналитической отчетности.

Для этого можно воспользоваться соответствующими приложениями непосредственно в ЦФТ-Банк или аналогичными приложениями ЦФТ-Управленческий учет, в который выгружаются данные из учетных систем для формирования корректирующих управленческих проводок и построения аналитической отчетности.

Каждый аналитик и менеджер отслеживает определенный набор показателей, необходимых для выполнения текущей работы. При этом производится анализ текущего значения показателя, г/п и/или тренд его изменения, осуществляется структурный, сравнительный, динамический анализ показателей с группировкой и детализацией по аналитике. Инструментарий Индикаторов и Информационных панелей Нового ЦФТ-Банк обеспечивает эффективность такой работы для сотрудников банка.

Используя приложение ЦФТ-Банк «КРП работы банка (ключевые показатели эффективности)» банк

может создать систему индикативного управления. В основе этой технологии лежит определение, мониторинг и исследование ориентиров или индикаторов, которые отражают деятельность банка. На сегодняшний день эта технология признается самым действенным способом оперативного регулирования деятельности предприятия с целью обеспечения его устойчивого и успешного развития.

– Насколько развиты и адекватны задачам бизнеса применяемые банком (предлагаемые банком) аналитические платформы по характеристикам быстродействия, эргономичности, гибкости, спектру показателей и т.п.? Что необходимо и возможно усовершенствовать, дополнить?

Людмила Соловьева: Проблемы производительности решает каждый разработчик аналитической системы.

ЦФТ решает их, во-первых, на уровне методологии хранения и обработки данных, например, высокая производительность расчета показателей деятельности банка обеспечивается за счет встроенной агрегации данных и инкрементального расчета. Во-вторых, ЦФТ использует высокопроизводительные аналитические программно-аппаратные комплексы. Например, бизнес-аналитика ЦФТ оптимизирована для Oracle Exalytics In-Memory Machine – это комплекс, основанный на технологии анализа данных в оперативной памяти (in-memory analytics) и специально сконфигурированных аппаратных средствах.

Светлана Низовцева: Компания «Неофлекс» предлагает различные варианты решений, направленных на повышение быстродействия и гибкости аналитических приложений: от BI-инструментов с новейшими технологиями in-memory для работы с большими массивами данных до специализированных программно-аппаратных комплексов.

Мы готовы справиться с любыми аналитическими задачами наших клиентов.

– В чем Вы видите основные проблемы внедрения и использования аналитических систем в деятельности банка (сложность, стоимость, дефицит специалистов, качество исходных данных и проч.)? Как Вы решаете эти проблемы (на примере конкретных проектов)?

Юлий Гольдберг: Проблем несколько, но не все они критичны. Безусловно, важно качество данных, но для многих аналитических задач (таких, как управление рисками, клиентская аналитика, прогнози-

рование ликвидности и пр.) требования к качеству данных совсем не такие жесткие, как для отчетности перед ЦБ. Наша практика показывает, что если у банка есть заинтересованность в результате, то приемлемого качества данных можно добиться в любой ситуации, тем более, что в аналитическую платформу SAS входят специализированные инструменты для мониторинга качества входящей информации и ее очистки.

В России главной причиной отставания во внедрении и применении аналитических технологий, на наш взгляд, является недостаточное понимание многими банками всей важности использования аналитических инструментов для принятия решений и, следовательно, неготовность банков к их внедрению. Это выражается в отсутствии и необходимых кадров, и проработанных методологий, и реальной заинтересованности руководства и акционеров в принятии решений, основанных на фактах, а не эмоциях.

Дело в том, что на Западе применению аналитики в бизнесе всех учат еще в университете. В России такой практики раньше не было, но сейчас ситуация начинает меняться, и компания SAS прилагает для этого большие усилия. Так, в рамках Академической программы мы заключили партнерские соглашения со многими ведущими ВУЗами страны, начиная с МГУ, и курсы по аналитике уже включены в их учебную программу.

Интересным примером может служить внедрение системы управления рисками на платформе SAS в Сбербанке. Топ-менеджмент банка (а это одна из самых продвинутых в области риск-менеджмента команд в стране) поставил стратегическую задачу – внедрить решение для управления кредитными рисками в соответствии с лучшими мировыми практиками, и интегрировать его в бизнес-процессы банка. Для реализации проекта была привлечена отдельная компания (одна из лучших в мире) специализирующаяся на постановке методологии, затем был выбран интегратор с большим международным опытом и вендор (SAS), который предоставил специализированное программное решение для реализации задачи. При этом вендор выступал не только поставщиком ПО, но и на всех этапах проекта оказывал услуги по Quality Assurance (авторскому надзору за внедрением), чтобы не допустить излишней кастомизации и обеспечить максимально полное использование возможностей решения и реализованных в нем best practices. В итоге реализуется успешный масштабный проект, аналогов которому не было на российском рынке.

Андрей Пронин: На мой взгляд, в этой области ИТ, как, впрочем, и в других, одной из значимых проблем является дефицит квалифицированных специалистов, как со стороны заказчика (банка), так и со стороны исполнителя. И этот дефицит в ближайшее время будет только нарастать.

Важность этой проблемы отмечается на государственном уровне, и мероприятия для ее решения должны осуществляться на этом же уровне в сфере образования. Компании могут помогать государству, но самостоятельно дефицита квалифицированных кадров устранить не в состоянии. Поэтому компании и банки часто вынуждены заниматься «перекупкой» специалистов друг у друга.

Светлана Низовцева: Основная сложность внедрения аналитических банковских систем часто заключается в качестве поступающих в них данных и трудоемкости выверки этой информации. Для выявления некорректных сведений мы используем хорошо зарекомендовавшую себя подсистему контроля качества данных Neoflex Reporting, которая содержит обширную библиотеку ресурсов с возможностью индивидуального выбора опций для каждой

кредитной организации. Мы помогаем банку не только выявлять проблемы с качеством данных, но и выстроить процесс их ежедневного многоступенчатого контроля, который начинается при вводе информации в АБС и заканчивается при закрытии операционного дня.

Сложности внедрения аналитических систем в большинстве случаев связаны с необходимостью дорогостоящей закупки специализированного программного (ETL-платформа, BI-инструментарий) и аппаратного обеспечения. Необходимо учесть и дополнительные затраты на соответствующее сопровождение. Существенного снижения издержек на автоматизацию построения отчетности «Неофлекс» добился, используя систему Neoflex Reporting Online, работающую как облачный сервис в технологии SaaS (Software as a Service). Для работы с этой системой достаточно подключиться по защищенному VPN-каналу к решению, установленному на мощностях поставщика сервиса, загрузить в приватную область исходные данные и получать готовую отчетность и аналитику через web-интерфейс рабочего места пользователя.

**XVI ФОРУМ
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ
В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ**
24 апреля 2014, Москва, Sheraton Palace Hotel

СЕРЕБРЯНЫЕ СПОНСОРЫ
ОрлинКон MPS

УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ:

- менеджменту банков, страховых, факторинговых, инвестиционных компаний и НПФ – участие бесплатное
- представителям ИТ-компаний, поставщикам решений и услуг, консультантам – стоимость делегатского места 27 000 руб. + 18% НДС

Областная информационная служба, Ведущий информационный партнер, Генеральный информационный ИТ-партнер, Информационный ИТ-партнер, Областные интернет-партнеры, Информационные партнеры

interbank, SPARK, SuperJob, mto.ru, Credit.ru, bank.ru, TADVISER, credit.ru, BUSINS.COM, АСН, iNews, Manager

AHConferences • www.ahconferences.com • +7 (495) 790 7815 • it@ahconferences.com