

VI-демократия для потребителей управленческой отчетности

Текст: **Марат Валеев**, заместитель начальника управления информационных систем, ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

В «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКЕ» BPM-система(1) за 7 лет своего постепенного развития охватила основные процессы управления эффективностью банка. За несколько месяцев в 2010 году новая аналитическая платформа в её составе решила ряд проблем, связанных со сложной управленческой отчетностью.



Шесть лет управления эффективностью и один год кризиса

Семь лет назад «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» заложил основу BPM-системы — внедрил хранилище данных «Контур» и первые BPM-приложения. Эти начальные шаги были сделаны для того, чтобы на более технологичном уровне

вести управленческий учет и выпускать управленческую отчетность. Постепенно к функциональности BPM-системы добавляли новые задачи, и к 2009 году система стала способна к комплексной поддержке управления в банке. И финансовая консолидация, и управленческий учет, и управление затратами, и подготовка налоговой отчетности, а также ряда форм отчетности для Банка России были автоматизированы на базе BPM-системы.

Потребности каждого из этих потребителей отчетности индивидуальны. Кому-то важнее всего соблюсти регламент и сроки, кому-то важно получать отчеты презентационного качества, для кого-то главное — возможность самостоятельно работать с отчетами: кроить,

сверлить, детализировать и т.д. Однако общее требование любого потребителя отчетности — это достоверность отчетных данных. Именно поэтому работа с массой отчетности в банке сосредоточена вокруг BPM-системы.

Исторически сложилось, что развитие системы началось с автоматизации управленческой отчетности, и этому виду отчетности уделяли больше всего внимания. Число автоматизированных форм к 2008 году стало весьма внушительным, с ними каждый день работал не один десяток пользователей.

Технология работы была выстроена по следующему принципу: ежедневно из хранилища данных BPM-системы выпускалось несколько десятков OLAP-кубов, каждый из которых содержал сразу несколько управленческих отчетов. Аналитики, топ-менеджеры и бизнес-пользователи могли получить их на внутреннем корпоративном портале. Для работы с кубами на местах пользователей установлено клиентское OLAP-средство.

В чем отличия кубов для этих групп пользователей?

Руководители получают кубы с небольшим набором данных и атрибутов, так как им нужны отчеты стандартной формы для быстрого ознакомления с цифрами, а значит глубокая детализация им не нужна. Сотрудники бизнес-



Дополнение BPM-системы новой аналитической платформой за рекордно короткие сроки привело нас к качественно новому уровню работы с управленческой отчетностью. Мы по-прежнему пользуемся единым источником достоверных данных для отчетности — корпоративным хранилищем в составе BPM-системы



BPM-система обеспечивает потребности множества бизнес-пользователей в самой разной отчетности. Перечислю её основных потребителей:

- топ-менеджмент, для которого готовится около 10 отчетов;
- казначейство, управления рисков и анализа, клиентские управления, для которых из системы выпускается более 100 форм управленческой отчетности;
- отдел налоговой отчетности, для которого строится примерно 80 налоговых регистров;
- бухгалтеры, ответственные за обязательную отчетность, которые пользуются 15 автоматизированными формами.

подразделений получают более глубокую детализацию, также на основе ограниченного объема данных, так как их интересует только небольшая прикладная часть информации. Таким образом, этим категориям пользователей предоставляется небольшой объем данных, небольшие, легко управляемые отчеты, которые можно и нужно смотреть при помощи клиентского OLAP-инструментария.

Аналитики какое-то время работали с кубами с небольшим набором атрибутов, но постепенно этот набор разрастался. Кубы по мере этого усложнения росли, становились слишком большими и сложными в доработке. Разделить большие кубы на много маленьких было крайне затруднительно, поскольку заказчиков интересовало слишком много возможных комбинаций.

С приходом кризисной осени 2008 года, а за ней — непростого 2009 года именно хорошо проработанная за многие годы ВРМ-технология выпуска управленческой отчетности стала одним из «спасательных кругов» бизнеса. Многие сотрудники, не отрываясь от кубов, анализировали доходность филиалов, динамику открытия счетов, клиентских операций и т. д. Резкий рост интереса к управленческим данным заставило ИТ-департамент оперативно разрабатывать новые кубы и Excel-отчеты. Нагрузка на ВРМ-систему резко возросла, ИТ-департамент впервые столкнулся с ограничениями подготовки отчетности при применяемой технологии подготовки кубов: создание новых сценариев генерации кубов было возможно только силами ИТ-специалистов, и даже их активной работы стало недостаточно для поддержки постоянно меняющихся требований пользователей. В отношении работы с отчетностью ИТ-департамент невольно мог оказаться в роли «бутылочного горлышка», в то время как часть пользователей, например, аналитики, были способны выйти из-под опеки ИТ-кратии и настроить новые отчеты под свои требования самостоятельно. При этом главное требование к системе отчетности — обеспечение достоверности данных — ВРМ-система продолжала выполнять.

Oracle Business Intelligence
Широкий спектр средств для бизнес-анализа

Интерактивный анализ, дэшборды
для всех пользователей, любые источники данных

Отчеты для печати
Любые форматы, высокое качество

Интеграция с Office
Интеграция с Microsoft Office + безопасность

Мобильный доступ, оповещения
Мониторинг и оповещение

ORACLE

Oracle Business Intelligence — это интегрированная платформа для бизнес-анализа, включающая широкий спектр возможностей для построения аналитической банковской системы. Oracle BI предоставляет:

- единую среду анализа и принятия решений для всех департаментов;
- всесторонний анализ деятельности банка;
- единую общекорпоративную систему выпуска отчетности по любым шаблонам;
- доступ ко всем данным банка и внешним источникам;
- комплексный анализ в реальном времени;
- автоматический мониторинг показателей;
- рассылка оповещающих сообщений.

Информационные панели. Oracle BI дает возможность анализировать данные всем сотрудникам, а не только аналитикам.

Пользователь работает с заранее подготовленными информационными панелями, включающими набор стандартных готовых интерактивных отчетов.

Нерегламентированная отчетность. В любой момент пользователь может создать новый аналитический отчет самостоятельно с нуля или изменить уже существующий на информационной панели. Инструмент для построения отчетов содержит только визуальные объекты, и любой пользователь в несколько кликов может разработать свой отчет.

Регламентированная отчетность. Шаблоны для регламентированной отчетности, в том числе формы государственного образца, могут разрабатываться в MS Word.

Проактивные оповещения. Пользователь может самостоятельно настроить автоматическую проверку показателей и определить способ получения уведомления.

Интеграция с Microsoft Office. Пользователи могут работать с «живыми» отчетами из офисных программ Oracle Scorecard and Strategy Management. Пользователь может отслеживать параметры и ключевые показатели эффективности (KPI), согласованные с организационной стратегией и целями.

Все инструменты работают основываясь на единой бизнес-модели информации, в которую объединяются данные из всех источников банка. Пользователи работают с единым для всех департаментов «источником правды». Поэтому при составлении различных видов отчетов показатели всегда согласованы и противоречий возникнуть не может.

Так, после стресс-теста нашей технологии выпуска управленческой отчетности мы задумались о том, как найти способ

дать пользователям право на самостоятельность в работе с отчетностью, при этом гарантировав достоверность дан-



Лучшим доказательством эффективности этой технологической архитектуры считаю довольного бизнес-пользователя, который доверяет отчетным данным из BPM-системы, своевременно получает достаточный объем необходимой отчетности и при этом может самостоятельно создавать новые отчеты в зависимости от изменений внешней среды и внутренних потребностей банка

ных в «самодельных» отчетах и минимальное время формирования отчетности. Всё это подводило к мысли о необходимости покупки и внедрения нового промышленного решения, которое дополнило бы BPM-систему.

BI-демократия для пользователей отчетности

Ближе всего к искомому ПО оказалась аналитическая платформа Oracle Business Intelligence, которая к 2009 году уже прошла несколько успешных внедрений в отечественных банках. Испытать её на реальных данных банка в боевом режиме за короткий срок мы смогли в ходе пилотного проекта. За время около месяца один человек настроил два налоговых отчета и три управленческих.

Набор возможностей работы с настроенными отчетами показался привлекательным, и банк приобрел Oracle Business Intelligence SE One. С момента покупки Oracle BI все новые запросы пользователей к отчетности в банке реализовывали на Oracle BI. К сентябрю 2010 года на Oracle BI выпускается:

6 отчетов презентационного качества с данными хозяйственных бюджетов для топ-менеджеров, каждый из которых детализируется в нескольких разрезах, и 7 отчетов, или около 20 панелей, для клиентских управлений.

Заметим, что и в Oracle BI один отчет объединяет в себе набор панелей, каждая из которых представляет данные в определенном разрезе.


Когда на Oracle BI за время около месяца решили эти две сложные задачи, стал окончательно очевидным естественный способ внедрения новой технологии: постепенный охват отчетности по мере поступления новых запросов пользователей. Роль ИТ-специалистов в этом этапе работы с отчетами сводится к тому, чтобы познакомить потребителей с интерфейсом Oracle BI и единой создать понятное и доступное конечному пользователю описание данных, собранных в BPM-системе. Это так называемая корпоративная семантическая модель — описание связей объектов с физическими таблицами хранилища данных, бизнес-описание данных в терминах и логике, понятной

пользователям, и, наконец, описание витрин данных для разных групп пользователей. Обращаясь к витринам с помощью «тонкого» клиента, пользователи самостоятельно настраивают новые отчеты и перестраивают их в зависимости от своих интересов, управляя представлением отчетных показателей с помощью различных фильтров и измерений.

BPM-власть плюс BI-фикация всей отчетности

Итак, дополнение BPM-системы новой аналитической платформой за рекордно короткие сроки привело нас к качественно новому уровню работы с управленческой отчетностью. С одной стороны, мы по-прежнему пользуемся единым источником достоверных данных для отчетности — корпоративным хранилищем в составе BPM-системы. С другой стороны, средствами Oracle BI пользователи продолжают получать аналитическую отчетность, в которой состав разрезов для просмотра задают они сами. Более того, в отличие от ситуации, когда создание новых кубов подается только ИТ-специалисту, бизнес-пользователь, знакомый с Oracle BI, самостоятельно создаст новый отчет при минимальной поддержке ИТ-департамента.

Базу для того, чтобы выполнить запросы пользователей, мы создали в далеком 2003 году, 7 лет назад, когда задумались не о создании хранилища, а о строительстве BPM-системы — предметно-ориентированного решения, в котором заложен опыт многих банков: отчеты, алгоритмы их подготовки и данные, которые потребуются для их подготовки, со всеми атрибутами и специфическими требованиями.

Остается пожелать коллегам из ИТ-департаментов других банков находить свои эффективные технологические решения, правильно анализировать пожелания бизнес-пользователей и вместе с ними приходить к общему результату. 

С учетом просьб самых активных пользователей отчетности на ближайшее время запланированы:

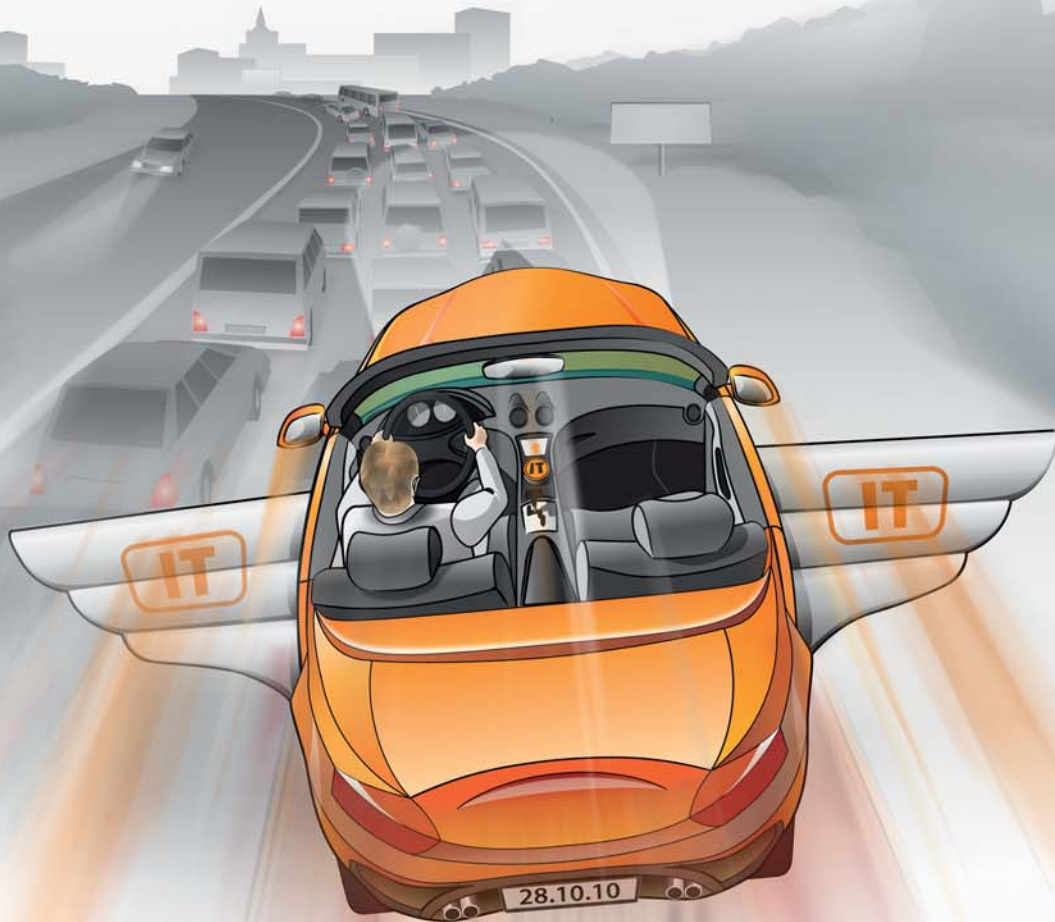
Разработка множества отчетов на Oracle BI. Планируется заменить BI-витринами около 20 кубов на клиентском BI, с которыми работают аналитики и управление по работе с физическими лицами. Планируется расширить количество показателей по сравнению с тем, что анализировали кубы.


Подключение новых пользователей. Мы планируем, что уже к концу 2010 года на Oracle BI перейдут пользователи управления рисков и анализа, управления по работе с физическими лицами, управления по работе с корпоративными клиентами, руководства банка.

Обучение аналитиков работе с моделью хранилища и разработке собственных отчетов на основе модели.


IT ЛИДЕР | ФОРУМ 2010

КОНКУРЕНТНЫЙ ПРОРЫВ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД. ИДЕИ ДЛЯ РУКОВОДИТЕЛЯ






28
ОКТАБРЯ

























10:00



Radisson
СТАВРИНСКАЯ
ГОСТИНИЦА И ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР

Инновации — это всегда качественное улучшение.
Зарядитесь новыми идеями на Форуме «ИТ-ЛИДЕР»!
Оставьте конкурентов позади — используйте инновационные технологии.

 АССОЦИАЦИЯ МЕНЕДЖЕРОВ	 Итоги	Организаторы 	 intelligent	 KPOK	Независимый наблюдатель  KPMG	Общественный координатор  ENG group
Стратегический партнер Форума  EMC ² where information lives	Партнеры практикумов 	 POLYCOM	 AVAYA	Партнеры Форума  APC by Schneider Electric	 extreme networks	 SAMSUNG
Генеральный информационный партнер  PSK	 Аналитический центр	 БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ	Информационные партнеры  Information Security информационная безопасность	 ИКК	 National Enterprise Management	
 NBJ	 itnews	 i-Manager	Информационные партнеры АВТОМАТИЗАЦИЯ ЗДАНИЙ	 connect!	 СТАНДАРТ	
Генеральный on-line партнер  BFM.RU	Стратегический партнер в интернете  газета.ru	 www.int-bank.ru ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ БАНК	 4clo CLUB	On-line партнеры  COMNEWS	 BANKIR.RU	