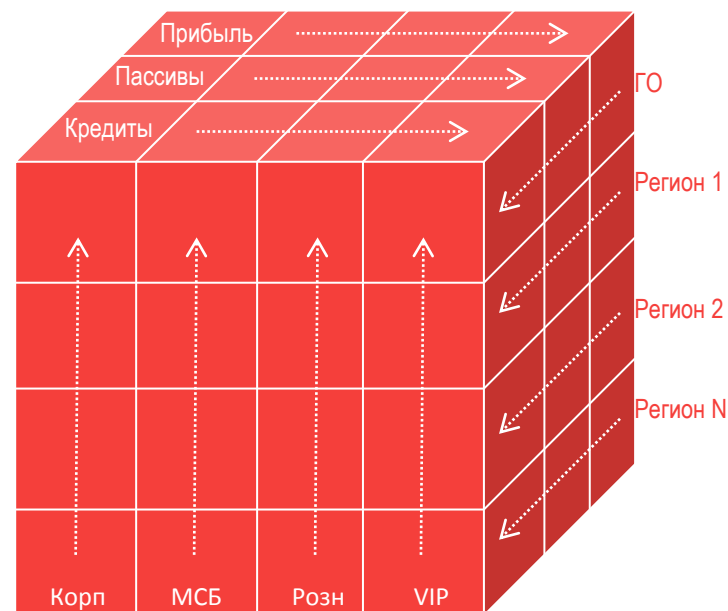


Аналитическая система «РегБлок»



Что это такое? АК РегБлок

Аналитический Куб «РегБлок» – автоматизированный инструмент моделирования показателей деятельности региональной сети для различных сценариев развития.

АК «РегБлок» применяется для следующих целей:

1. **Бизнес-план**: планирование деятельности сети
2. **ТЭО**: прогнозирование влияния проектов и инноваций на показатели сети и банка
3. **Оценка**: выявление резервов безынвестиционного роста и зон низкой эффективности

Преимущества использования программного продукта «Аналитический Куб «РегБлок»:

- Использование времени руководителя на выработку и принятие решений на основе корректной информации при значительном уменьшении трудозатрат на сбор необходимой информации или организацию такого сбора
- Оперативное – в течение дня – получение комплексной оценки, прогнозов по сети и ответов на вопросы, которые в обычном режиме готовятся неделями
- Всестороннее описание сети, филиалов и направлений бизнеса (объемы, финансовый результат, ресурсное обеспечение) в соответствии с лучшей практикой лидеров рынка
- Возможность получения объективных оценок, независимых от мнения «заинтересованных» подразделений
- Простота использования и сопровождения продукта

New! Теперь АК РегБлок – в Excel

С февраля 2011 года Аналитический Куб «РегБлок» функционирует на базе MS Excel:



- Более низкие требования к IT платформам
- Упрощено обучение работе с АК РегБлок и ее сопровождению
- Расширены возможности самостоятельного сопровождения АК РегБлок и ее доработок без привлечения внешних компетенций
- Возможность автономной работы продукта в регионах

Схема работы с АК РегБлок

ШАГ 1. Прогнозы и нормативы

ГО – ввод управляющих параметров, нормативов и профилей продуктов

Типовое штатное расписание и таблица нормативов численности

Типовая смета и нормативы расходов

Описание продуктов Розницы

МСБ

Корпоративного бизнеса

Таблица трансфертных ставок

Прогноз макропоказателей

ШАГ 2. План продаж

Филиал – ввод планируемых объемов продаж

Продажи в рознице

- Кредиты по видам
- Вклады и счета
- Комиссии

Продажи в МСБ

- Кредиты по видам
- Вклады и счета
- Комиссии

Продажи в корпоративном бизнесе

- Кредиты по видам
- Вклады и счета
- Комиссии

ШАГ 3. Отчеты

ГО – получение ключевых отчетных форм

- Прогнозный баланс
- Прогнозный отчет о прибылях и убытках
- Прогнозная смета
- План потребности в увеличении штата
- Прогноз потребности в материально-техническом обеспечении

Прогнозы и нормативы. Штатное расписание

- Преднастроенное штатное расписание для универсальной точки продаж
- Матрица нормативов численности (норм производительности) с учетом лучшей практики российских банков
- Структурирование персонала (и связанных расходов) по направлениям бизнеса (розница, малый бизнес, корпоративный бизнес) и по вовлеченности в продажи (front, middle, back)



Штатное расписание

Отдел продаж	Начальник отдела	50 000 р.
	Главный специалист	30 000 р.
Касса	Старший кассир	35 000 р.
	Кассир	25 000 р.

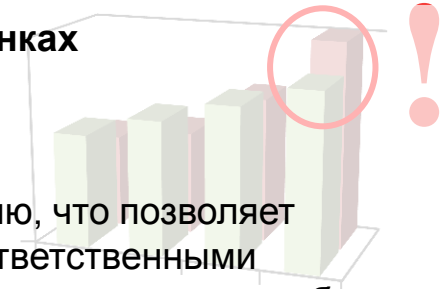


Прогнозы и нормативы. Смета расходов

- В АК РегБлок реализован подход, широко распространенный в банках для планирования и контроля затрат

- **Группировка статей**

Группировка и классификация расходов по экономическому содержанию, что позволяет закреплять однородные расходы (IT, реклама, безопасность и т.п.) за ответственными подразделениями и должностными лицами. Может быть применена группировка вашего банка.



- **Нормативы**

В модель включен альбом нормативов, «привязывающих» все существенные расходы филиалов и офисов к объемам бизнеса. Нормативы легко настраиваются на модель, более свойственную вашему бизнесу. Нормативы позволяют оперативно получить прогноз административно-хозяйственных расходов в зависимости от плановых объемов бизнеса с учетом требуемой производительности (нормативы численности – см. «Штатное расписание»). Кроме того, благодаря нормативам модель позволяет обнаруживать излишки и возможности оптимизации расходов (в т.ч. в сравнении с практикой рынка).

- **Алокация расходов**

В АК РегБлок применена алокация (закрепление) расходов по направлениям бизнеса, благодаря чему становится возможным оперативный контроль плановой эффективности бизнесов (розница, МСБ, корпоративные клиенты) и их финансовый результат в любой географической точке присутствия.

Прогнозы и нормативы. Продукты

АК «РегБлок» предусматривает возможность централизованной (в Головной организации) регистрации основных параметров продуктов

Продукты Корпоративного блока

Кредитование

- Кредитная линия
- Овердрафт
- Вексельный кредит
- Лизинг
- Факторинг
- Гарантии покрытые
- Гарантии непокрытые

Средства клиентов

- «Короткие» депозиты
- Стандартные депозиты
- Векселя
- Расчетные счета

Комиссионные операции

- Валютообменные операции
- Зарплатный проект
- Валютный контроль
- Взнос выручки в кассу
- Снятие наличности
- Расчетные операции

Продукты МСБ

Кредитование

- Кредит на оборот
- Кредит на кап.вложения
- Микрокредит
- Овердрафт
- Вексельный кредит
- Лизинг
- Факторинг
- Гарантии покрытые
- Гарантии непокрытые

Средства клиентов

- «Короткие» депозиты
- Стандартные депозиты
- Векселя
- Расчетные счета

Комиссионные операции

- Валютообменные операции
- Зарплатный проект
- Валютный контроль
- Взнос выручки в кассу
- Снятие наличности
- Расчетные операции

Продукты Розницы

Кредитование

- Кредитные карты
- Экспресс-кредит
- POS-Кредит
- Автокредит
- Ипотека

Средства клиентов

- Вклады на срок
- Текущие счета
- Средства на пластиковых картах

Комиссионные операции

- Валютообменные операции
- Выпуск карт
- Взнос наличных
- Снятие наличных
- Переводы без открытия счета
- Услуги банкомата

Примеры параметров продуктов:

- › Кредитная линия: средний срок, длина транша, ставка, валюта, комиссия за выдачу, средняя сумма, норма резервирования
- › Депозит: средний срок, средняя сумма, валюта, ставка
- › Перевод без открытия счета: комиссия банка, комиссия системы, средняя сумма

Прогнозы и нормативы. Макропоказатели

В системе регистрируются централизованные прогнозы динамики основных макропоказателей, используемых при планировании

- ✓ *Ставки кредитования юридических лиц*
- ✓ *Ставки кредитования физических лиц*
- ✓ *Ставки привлечения средств юридических лиц*
- ✓ *Ставки привлечения средств физических лиц*
- ✓ *Индекс индексации уровня заработной платы*
- ✓ *Инфляция арендных ставок*
- ✓ *Инфляция по прочим видам ресурсов*

Зарегистрированные макропоказатели используются системой для прогнозирования ставок по продуктам, стоимости материально-технического снабжения сети и будущего уровня расходов на персонал.

Централизованная регистрация прогнозов позволяет обеспечить единство понимания будущей динамики рынка, единство ожиданий от конъюнктуры, что является хорошей профилактикой споров при согласовании бизнес-планов и снижает аналитическую нагрузку на сеть в рамках процедуры планирования.

Прогнозы и нормативы. Трансфертные ставки

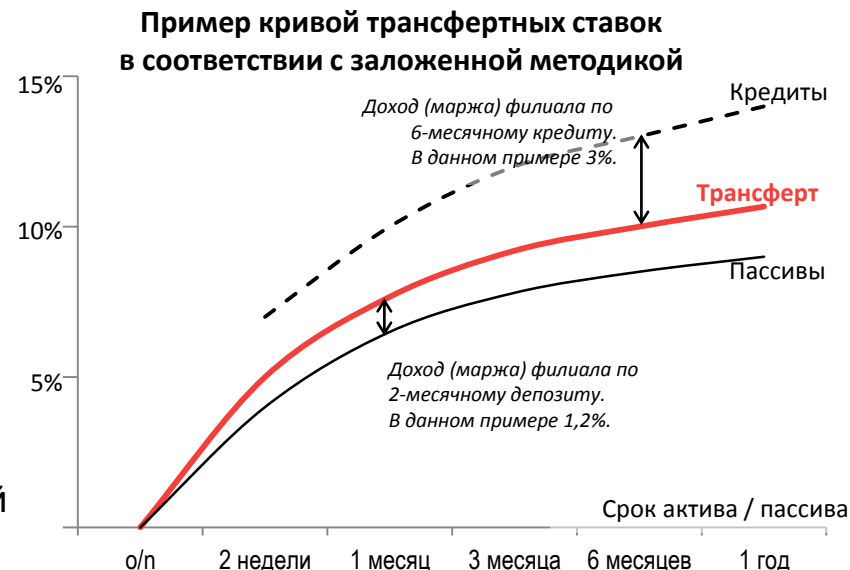
В рамках АК РегБлок применена широко распространенная система трансфертного ценообразования, при которой:

- ставка формируется централизованно и заранее
- ставка устанавливается для каждого срока и валюты, единая для пассивов и активов
- ставка автоматически применяется ко всем «внешним» статьям филиала (офиса) и не применяется к внутренним статьям (МФР)

Ставки регулярно задаются Головной организацией (Казначейством) исходя из прогнозов изменения рынка, текущего уровня ставок, рейтинга банка и прочих факторов

Не предусмотрена торговля ресурсами между Головной организацией и филиалом (наподобие межбанковского рынка). Ставки к активам и пассивам применяются автоматически по утвержденным заранее таблицам (срок/валюта/продукт).

Система позволяет регистрировать самостоятельно рассчитанные банком прогнозные значения трансфертных ставок. Если такой практики в банке нет, то на этот случай, в системе заложен механизм автоматического расчета таких таблиц (при отсутствии такого механизма в Банке.



План продаж. Продажи в разрезе бизнес-направлений

АК РегБлок позволяет осуществлять планирование как динамики остатков активов и пассивов, так и объема продаж (выдачи кредитов, прием вкладов), причем как в денежном выражении, так и в операционных показателях (количество клиентов, сделок или транзакций)

По мере заведения объема продаж автоматически формируются остальные показатели отчетных форм – по продуктам и консолидированные (кредитный портфель, клиентские пассивы). Это позволяет контролировать достаточность заложенных в план продаж для достижения целевых объемных показателей еще на этапе планирования самим исполнителем.

Для расчета остатков (от оборота – продаж) применены точные формулы гашения активов и пассивов: для корпоративного бизнеса и для пассивов – точно в срок, для розничных кредитов и некоторых кредитов МСБ - аннуитетная форма погашения. Система также автоматически рассчитывает прогнозные резервы и моделирует изменение просроченной задолженности.

На основании плана продаж формируется потребность в персонале (см. «Штатное расписание») и материально-техническом обеспечении (см. «Смета расходов»). Это позволяет довольно точно спрогнозировать последствия для финансового результата установление того или иного темпа продаж.

Отчеты. Система отчетов

Стандартные настройки АК РегБлок позволяют получать плановые показатели на три года вперед, что очень удобно как для оценки стратегических инициатив, так и для текущего (годового) планирования.

С этой временной перспективой выполняются все отчеты АК РегБлок.

● Прогнозный баланс

Актив содержит в себе статьи ликвидных средств (касса, банкоматы, корр. счет), кредитный портфель (в разрезе бизнесов, а внутри них – по продуктам), средства, размещенные в ГО банка, имущество, счет убытков и прочие активы.

Пассив состоит из средств клиентов (в разрезе бизнесов, а внутри них – по продуктам), резервов (в разрезе бизнесов), средств ГО банка, прибыли и прочих пассивов.

Ведется учет портфеля гарантий.

● Прогнозный отчет о прибылях и убытках

P&L разбит на 3 блока по видам бизнесов. Каждое направление бизнеса характеризуется чистым процентным доходом (с разбивкой на доходы, расходы и трансфертные платежи), комиссионным доходом и доходом от валютнообменных операций, административно-хозяйственными расходам и результатом создания/восстановления резервов. Выводятся такие базовые показатели, как Чистый операционный доход, Cost/Income Ratio (CIR), Прибыль/Убыток.

● Прогнозная смета

Более подробно смета описана в разделе «Прогнозы и нормативы. Смета расходов».

● План потребности в увеличении штата

Составляется план изменения численности в соответствии с планируемыми объемами бизнеса, продаж и норм производительности в разрезе подразделений и бизнес-блоков

● Прогноз потребности в материально-техническом обеспечении

В рамках планирования сметы (это то, что отличает АК РегБлок от многих используемых систем планирования) ведется подсчет не просто сумм лимитов по статьям, а прогнозирование расходов через оценку потребности в материально техническом обеспечении – помещения, автомобили, компьютеры и канцелярские товары и многое другое.

Методологические решения АК РегБлок

В АК РегБлок использованы зарекомендовавшие себя следующие методики управленческого учета:

- Расчет управленческого финансового результата
- Трансфертное ценообразование
- Лимитирование остатков в кассах и на корр. счетах в филиалах и офисах
- Нормирование численности
- Нормирование расходов
- Распределение расходов по бизнес-направлениям

Наши эксперты принимали участие в формировании/развитии/трансформации регионального бизнеса и региональных сетей следующих банков:



Банк ВТБ Северо-Запад



Россия, 129164, Москва, Проспект Мира, д.120

smagin.roman@regblok.ru

+7(985) 970-3835

www.regblok.ru

