

# ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ

КРЫМОВ ЕВГЕНИЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
Май 2010

# ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ

**Информационно-аналитическая система для лизинговых компаний** представляет собой комплекс программных компонентов, методик и бизнес-процессов, призванных решить задачу обеспечения менеджмента высшего и среднего звена, акционеров компании оперативной, точной и непротиворечивой информацией о финансовом состоянии бизнеса.

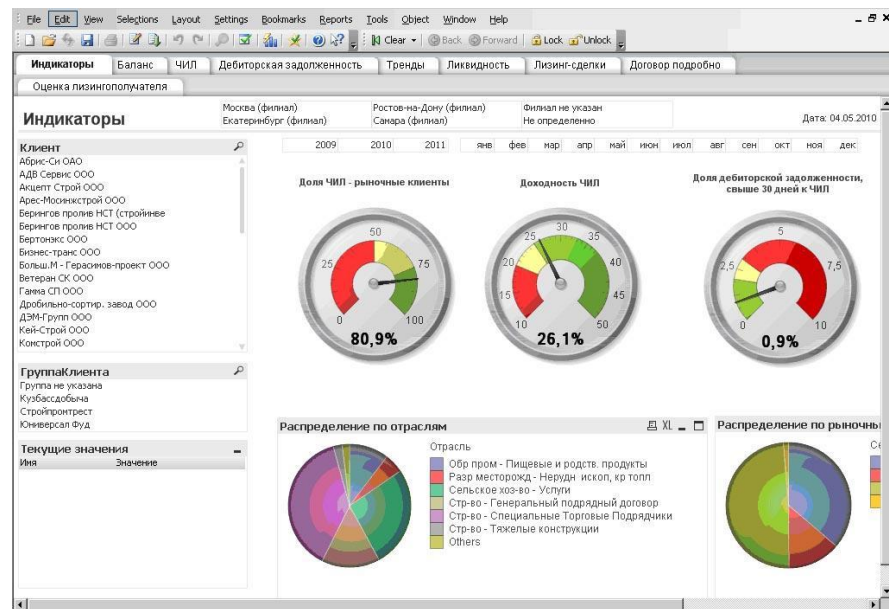
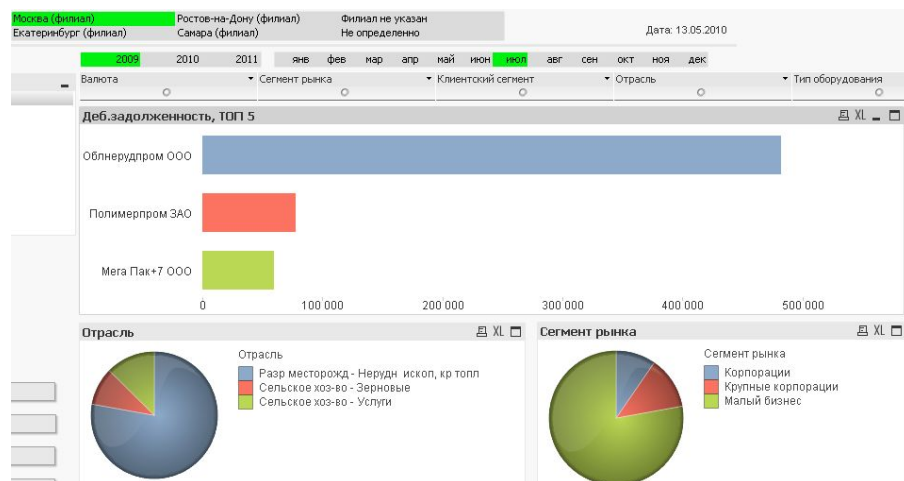
Предлагаемое решение относится к классу систем MIS – Management Information Systems. В основе решения лежит процесс оперативного сбора, систематизации, накопления и предоставления информации по следующим основным направлениям:

- анализ состояния лизингового и кредитного портфелей;
- подготовка управленческой финансовой отчетности и отчетности по МСФО;
- мониторинг основных ключевых показателей эффективности;
- сбор и анализ изменения финансового состояния лизингополучателей;
- управление финансовыми рисками;
- сценарное планирование.

# ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ АНАЛИЗ, МОНИТОРИНГ И ОТЧЕТНОСТЬ

## Анализ состояния лизингового и кредитного портфелей

Анализ портфеля лизинговых договоров по более чем десяти аналитическим направлениям и более чем ста параметрам для каждого договора. Анализ портфеля привлеченных кредитов. Расчет денежных потоков, эффективной процентной ставки, чистых инвестиций в лизинг, полученного и накопленного финансового дохода.



# ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ АНАЛИЗ, МОНИТОРИНГ И ОТЧЕТНОСТЬ

## **Подготовка управленческой финансовой отчетности и отчетности по МСФО**

На основе данных российского бухгалтерского учета, данных лизингового и кредитного портфелей, ручных корректировок подготавливаются следующие основные отчеты: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств. Эти отчеты существуют как в «управленческом» варианте – для внутренних пользователей, менеджмента, акционеров, так и в варианте «МСФО» – для публикуемой отчетности. Возможности системы не ограничиваются перечисленными отчетами, а позволяют на основании тех же финансовых данных строить десятки и сотни других управленческих отчетов.

## **Мониторинг основных ключевых показателей эффективности**

На основе данных лизингового и кредитного портфелей, фактических и плановых данных, хранимых в Модели финансовых данных, строится серия ключевых показателей эффективности деятельности компании. Ключевые показатели выводятся на интерактивные информационные панели в цифровом и графическом виде.

# ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И АНАЛИЗ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

## Сбор и анализ изменения финансового состояния лизингополучателей

Система содержит блок данных о финансовом состоянии лизингополучателей. В процессе загрузки данных официальной или управленческой отчетности лизингополучателей, ручного ввода экспертных оценок накапливается приведенная к единому стандарту информация о лизингополучателях. Это позволяет мгновенно получать информацию о текущих показателях деятельности лизингополучателей, просматривать тенденции, в графическом виде получать тревожные сигналы при выходе значений показателей за допустимые рамки.

Лизингополучатель	Москва (филиал)	Ростов-на-Дону (филиал)	Филиал не указан					
	Екатеринбург (филиал)	Самара (филиал)	Не определено					
	2009	2010	2011	январь	февраль	март	апрель	май
<b>Кoeffициенты рентабельности</b>								
<b>Кoeffициент</b>	<b>Значение</b>							
Общая рентабельность	0							
Период окупаемости собственного капитала	0							
Рентабельность активов компании	0							
Рентабельность оборотных активов	0							
Рентабельность производства	0							
Рентабельность производственных фондов	0							
Рентабельность финансовых вложений	0							
<b>Кoeffициенты финансовой устойчивости</b>								
<b>Кoeffициент</b>	<b>Значение</b>							
Кoeffициент долгосрочного привлечения заемных средств	0							
Кoeffициент концентрации заемного капитала	0							
Кoeffициент концентрации собственного капитала	0							
Кoeffициент маневренности собственного капитала	0							
Кoeffициент отношения заемных и собственных средств	0							
Кoeffициент структуры долгосрочных вложений	0							
Кoeffициент структуры заемного капитала	0							
Кoeffициент финансовой зависимости	0							
<b>Кoeffициенты деловой активности</b>								
<b>Кoeffициент</b>	<b>Значение</b>							
Оборачиваемость запасов	0							
Оборачиваемость кредиторской задолженности	0							
Оборачиваемость собственного капитала	0							
Оборачиваемость средств в расчетах (арбитражной задолженности)	0							
<b>Кoeffициенты ликвидности</b>								
<b>Кoeffициент</b>	<b>Значение</b>							
Величина собственных оборотных средств в оборотных средствах	0							
Доля оборотных средств в обороте	0							
Доля собственных оборотных средств в обороте	0							
Кoeffициент абсолютной ликвидности	0							
Кoeffициент быстрой ликвидности	0							
Кoeffициент покрытия затрат	0							
Маневренность собственных оборотных средств	0							
<b>Кoeffициенты платёжеспособности</b>								
<b>Кoeffициент</b>	<b>Значение</b>							
Кoeffициент восстановления платежеспособности	0							
Кoeffициент обеспеченности платежей	0							
Кoeffициент текущей ликвидности	0							

# ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И АНАЛИЗ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

## Управление финансовыми рисками

Поставляемая в составе решения Модель финансовых данных, а также механизмы расчета и обработки данных позволяют проводить расчет и анализ следующих видов рисков:

- кредитные риски (риски невозврата, дефолта и т.д.);
- риски ликвидности;
- процентные риски (риски изменения процентных ставок по кредитам и лизинговым договорам);
- валютные риски.

## Сценарное планирование

Система содержит набор моделей для оценки влияния изменений различных параметров на ключевые показатели деятельности лизинговой компании. Предложены несколько базовых сценариев и реализована возможность моделирования различных поисковых сценариев («что-если») и целенаправленных сценариев («что необходимо для...»). Вся совокупность переменных сценарного планирования разделена на управляемые и неуправляемые параметры со стороны руководства компании. Сценарное планирование ориентировано на моделирование последствий изменения характеристик портфеля лизинговых контрактов и других управляемых характеристик лизинговой деятельности.

# ОПИСАНИЕ БИЗНЕС-РЕШЕНИЯ: МОДЕЛЬ ФИНАНСОВЫХ ДАННЫХ

**В основе решения лежат: построенная Модель финансовых данных, набор механизмов для обработки исходных данных (их обогащения), набор алгоритмов, применяемых в расчетах, и набор аналитических приложений – средств представления и анализа**

Модель данных построена на основе примеров лучшей мировой практики, используемых в хорошо зарекомендовавших себя решениях для финансовых институтов компаний SAP и Oracle. Это дает уверенность в том, что модель хорошо проработана, точно описывает особенности лизингового бизнеса и в будущем не потребует серьезной переработки. Модель обладает необходимой гибкостью и позволяет заполнять ее данными не всю сразу, а поэтапно, с той степенью точности и детализации, с какой это нужно или возможно.

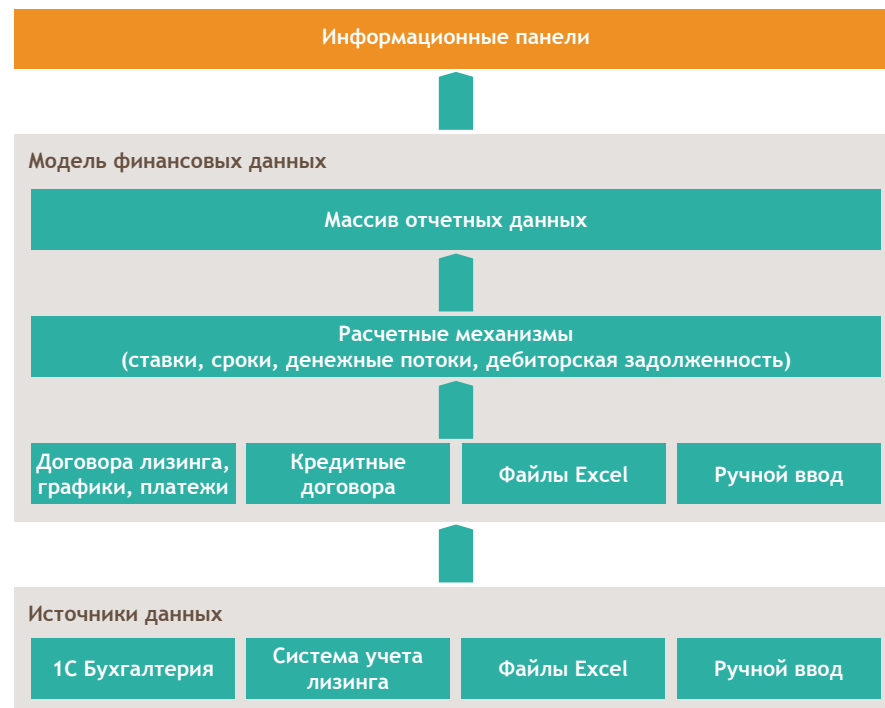
Основные категории данных, требуемых для работы всего комплекса функциональности системы:

- базовая информация о клиентах-лизингополучателях;
- базовые параметры лизинговых договоров;
- информация об источниках финансирования – кредитах;
- графики платежей по договорам лизинга или основные параметры этих графиков;
- фактические платежи;
- данные бухгалтерского учета;
- информация о финансовом состоянии лизингополучателей.

# ОПИСАНИЕ БИЗНЕС-РЕШЕНИЯ: МОДЕЛЬ ФИНАНСОВЫХ ДАННЫХ ОБОГАЩЕНИЕ ДАННЫХ И СРЕДСТВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

## Обогащение данных

Результатом работы механизмов обогащения данных является информационный массив, выверенный, компактный и удобный для использования. Отчеты, выборки, графики, информационные панели подготавливаются на основании этого набора практически мгновенно. Пользователи легко ориентируются в структуре этого набора и строят свои собственные выборки и информационные панели. Механизмы расчета, «обогащения», встроенные в систему специально настроены на специфику лизингового бизнеса.





# ОПИСАНИЕ БИЗНЕС-РЕШЕНИЯ: МОДЕЛЬ ФИНАНСОВЫХ ДАННЫХ ОБОГАЩЕНИЕ ДАННЫХ И СРЕДСТВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

## Средства представления

Решение включает в себя блестяще продуманный и реализованный инструмент для построения аналитических приложений QlikView, наиболее успешный продукт данного класса в 2009 году. При помощи данного инструмента создана серия преднастроенных интерактивных аналитических информационных панелей для лизинга.

Информационные панели включают в себя весь комплекс аналитики, начиная с общей финансовой отчетности — баланс, отчет о прибылях и убытках и т.д., и заканчивая сверхподробной информацией по каждому договору лизинга, его истории. Информационные панели являются действительно интерактивными и позволяют одним щелчком мыши вращать, фильтровать, детализировать и перемещаться по информационному массиву. Вместе с тем, аналитические приложения — это инструмент пользователя, позволяющий легко создавать свои собственные выборки и информационные панели, используя для этого понятные бизнес-пользователю термины и формулы, подобные формулам Excel.

# ОСОБЕННОСТИ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ ПЛАТФОРМЫ

Система на платформе QlikView, основанная на принципах гибкого ассоциативного анализа позволяет свободно исследовать любую информацию, искать и выделять взаимосвязи, и как результат – получать глубокие и точные ответы. Это позволяет добиваться простоты, но избегать излишнего упрощения. Особенно важно, что процессами бизнес-анализа в системе руководят сами пользователи, а не ИТ-специалисты, что является ключевым отличием от традиционных BI-систем.

В решении используются технологии резидентного (in-memory) анализа данных, что делает систему производительной и масштабируемой. QlikView получает данные из первоисточников и «сжимает» их для того, чтобы вся дальнейшая обработка велась в оперативной памяти. Все вычисления и алгоритмы выполняются «на лету» по мере того, как пользователи исследуют данные, отбирая и сравнивая различные показатели. Это делает систему интуитивно понятной, не требующей серьезного обучения, она проста в освоении и может быть внедрена менее чем за 2 месяца.

Пользователи не привязаны и не ограничены возможностями OLAP-кубов или других преагрегированных структур данных, так как первоисточником может служить транзакционная система. Возможность без ограничения формулировать и выполнять запросы «на лету» дает пользователям свободу в исследовании данных, по всему объему информации, которая хранится в различных корпоративных системах и других разнообразных источниках информации.

# ОСОБЕННОСТИ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ ПЛАТФОРМЫ

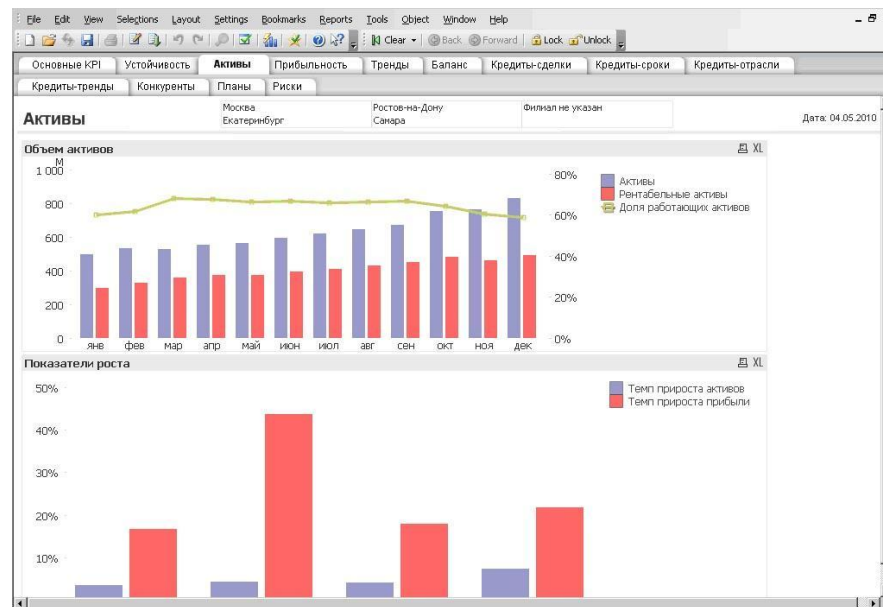
Запатентованная технология ассоциативного анализа позволяет строить BI-приложения, загружая данные из многих источников непосредственно в адресуемую оперативную память. Отказ от использования реляционных СУБД, с их фиксированными жесткими взаимосвязями, позволяет в большинстве случаев отказаться и от предварительного агрегирования данных, построения сложных многомерных иерархий и кубов. QlikView выполняет все эти операции «на лету», а интеграция осуществляется благодаря использованию интерфейсов Open Database Connectivity/Object Linking and Embedding Database (ODBC/OLEDB). Источниками данных могут стать электронные таблицы, базы данных, хранилища данных, XML и HTML файлы, текстовые файлы и таблицы. Система также позволяет использовать API-интерфейс для связи с SAP и Salesforce.com.

Вся обработка данных происходит в оперативной памяти. Во время загрузки данных автоматически строятся взаимосвязи между отдельными источниками на основе ключевых полей (например, таких как внутренний уникальный код клиента). Предполагается, что этот номер будет использоваться во всех источниках данных.

Несмотря на то, что система не занимается «очисткой» данных, она помогает выявлять несоответствия в данных в системах-источниках. Данная технология может быть использована как часть стратегической программы по упорядочиванию НСИ при построении наглядных отношений между различными источниками данных.

# ПОЛУЧАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

- Систематизированная и выверенная информация о финансовом состоянии, основанная на детальных учетных данных и экспертных знаниях сотрудников компании;
- Значительное снижение затрат на подготовку сводной управленческой отчетности и отчетности по МСФО;
- Возможность мониторинга достоверной картины функционирования бизнеса в онлайн-режиме;
- Система содержит в готовом виде:
  - модель финансовых данных;
  - заполненные эталонные справочники;
  - аналитические приложения с десятками преднастроенных информационных панелей;
  - механизм расчета и обогащения данных;
  - пользовательский интерфейс для работы с данными (ввод и загрузка);
  - методику заполнения системы данными и расчета показателей;
  - пользовательскую документацию по структуре данных и их обработке.



# ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ СХЕМА РЕШЕНИЯ



# КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА РЕШЕНИЯ

- **Модель данных лизингового бизнеса достаточно стабильна и может быть использована в готовом виде в большинстве компаний.**  
Длительный анализ и проектирование не требуется.
- **Система использует те данные, которые доступны прямо сейчас, не важно, какого они качества.**  
Недостающие или «грязные» данные могут быть введены, загружены и откорректированы вручную. Для этого предоставляется специальный интерфейс. Таким образом, сразу захватывается область, закрываемая так называемой «Excel-автоматизацией».
- **Система содержит готовый механизм расчета показателей.**  
Обычно при построении ХД расчеты реализуются в рамках разработки процедур загрузки (ETL – Extract-Transform-Load). В данном случае часть этих процедур, отвечающая за трансформацию, уже включена в решение.
- **Система не привязана к каким-либо системам первичного учета.**  
Одно из важнейших преимуществ. Часто ХД использует в своей Концептуальной модели особенности того или иного источника данных, из которого оно наполняется. При замене источника требуется серьезная переработка структуры ХД. При этом теряются исторические данные, так как их нужно конвертировать в новый формат, а это, обычно, нетривиальная задача.
- **Система не следует классическому принципу построения ХД - загрузка детальных данных и агрегация их.**  
Вместо этого данные в Модели финансовых данных существуют на том уровне детализации, на котором это имеет смысл для анализа. Детальные данные подключаются по мере появления требований и возможностей.
- **Цикл «проектирование-разработка-ввод в эксплуатацию» сокращен до двух-трех недель.**  
Вместе с этим к работе с системой, тестированию активно привлекаются пользователи. За счет этого требования к системе не успевают устареть, пользователи постоянно в курсе текущего состояния дел, что вызывает доверие к системе и желание пользоваться ею, как рабочим инструментом. Немалую роль здесь играет выдающееся средство анализа – инструмент QlikView.

# РЕШЕНИЯ НА ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW

## Решения на платформе QlikView успешно используют

- Nordea
- Citibank
- Morgan Stanley
- Goldman Sachs
- Nedbank
- Barclays
- BBVA
- Lloyds TSB
- Societe Generale
- LRP Landesbank Rheinland-Pfalz
- SwedBank
- West LB
- EURO HYPO
- Mitsui Sumitomo Insurance
- SEB
- GE Capital Solutions
- Handelsbanken
- Yorkshire Building Society
- Meilleurtaux.com
- Nordnet
- Banco Estado
- RaboBank



# КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Россия, 115054, Москва,  
ул. Дубининская, дом 53, строение 7  
Тел.: +7 (495) 797 5665  
Факс: +7 (495) 797 5660  
reception@bdo.ru  
[www.bdo.ru](http://www.bdo.ru)

Крымов Евгений Леонидович  
Младший партнер  
e.krymov@bdo.ru

Название «БДО» относится ко всем компаниям, входящим в группу БДО в России. ЗАО «БДО», компания со 100% российским капиталом, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом международного объединения независимых компаний BDO. Название BDO относится к фирмам, являющимся участниками BDO International Limited, британской компании с ответственностью, ограниченной гарантией ее участников. Каждая компания объединения является самостоятельным юридическим лицом и не выступает в качестве агента BDO International Limited или любой другой компании объединения.

BDO — торговая марка объединения BDO и каждой компании-участницы объединения.

© 2010 ЗАО «БДО». Все права защищены.

