

Путешествия по кредитному портфелю

АК «Трансаэро» завершила проект по автоматизации бизнес-процессов и финансового учета

Текст: Евгений Авданин, заместитель директора IT ОАО «АК „Трансаэро“»



На текущий момент в условиях финансовой нестабильности ужесточились правила игры на всех рынках, в том числе и на рынках финансовых. Дефицит оборотных средств вынуждает компании по всему миру искать альтернативные источники финансирования, самым очевидным из которых является кредитование. Однако в жестких экономических условиях привлечение кредитных средств становится весьма нетривиальной задачей и требует большой работы в области исследования кредитных предложений на рынке, их сравнения, выбора оптимальных и т. д.

Указанные вопросы в минувшем и текущем году стали актуальными и для авиационной компании «Трансаэро». За последние несколько лет компания демонстрирует активный рост, что выражается в увеличении числа перевезенных пассажиров (в 2008 году рост данного показателя составил около 50% по сравнению с 2007 годом). Также происходит расширение

флота (парк в 2008 году пополнился 12 новыми воздушными судами), и, естественно, улучшаются финансовые показатели деятельности (выручка в 2008 году выросла на 82,4%).

Очевидно, что при таком активном развитии требуется использование дополнительно привлеченных средств для реализации инвестиционных проектов, таких как обновление существующего парка и приобретение новых типов воздушных судов. Только в 2008 году компанией было открыто 12 новых маршрутов.

Руководство компании, имея опыт маневрирования на рынке в условиях глобального экономического кризиса 1998 года, хорошо осознавало факт повышения значимости и сложности привлечения кредитных денег для развития бизнеса в столь нестабильных экономических условиях. В связи с этим встал вопрос о накоплении и анализе знаний о кредитном портфеле компании в единой информационной среде, делающей прозрачными и управляемыми финансовые потоки.

В 2008 году в ОАО «АК «Трансаэро» было завершено внедрение финансового контура системы MS Dynamics AX 4.0, автоматизировавшего бизнес-процессы финансового контура компании и бухгалтерского учета. Успешное завершение проекта совпало с началом мирового финансового кризиса, что и натолкнуло на решение о реализации модуля по учету кредитных взаиморасчетов именно в этой системе. В продолжение успешного сотрудничества к реализации данной задачи была привлечена компания «КОРУС Консалтинг».

До начала проекта взаиморасчеты с банками по привлечению кредитов учитывались в программе MS Excel, на основании этих данных руководству компании регулярно готовились различные аналитические справки. Использование подобного подхода создавало много рисков. Как отмечает директор IT ОАО «АК «Трансаэро» Елена Смирнова, в компании взят осмысленный курс на укрупнение парка систем и устранение локальных решений. MS Excel, как система учета данных, имеет известные ограничения по объему

ПОСТРОЕННЫЙ В
ХОДЕ ПРОЕКТА
СКВОЗНОЙ
БИЗНЕС-ПРОЦЕСС
СДЕЛАЛ
ПРОЦЕДУРУ
ОПЛАТЫ ПО
КРЕДИТНЫМ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ
ПРОЗРАЧНОЙ И
АУДИРУЕМОЙ

данных, аудируемости изменений и информационной безопасности. Вследствие этого перед группой внедрения ставились следующие задачи:

- обеспечить единую базу знаний по кредитным продуктам, входящим в кредитный портфель компании;
- интегрировать взаиморасчеты по кредитам в единый бизнес-процесс планирования и осуществления платежей кредиторам компании;
- реализовать автоматическое построение необходимых отчетных форм с необходимой глубиной детализации для руководства АК.

В рамках предыдущего проекта по автоматизации финансового контура в системе уже был автоматизирован бизнес-процесс процессирования документов-оснований для оплат контрагентам авиационной компании. В данном бизнес-процессе участвует сразу несколько подразделений, отвечающих за учет и одобрение документов-оснований для оплат и произведения платежей. Весь процесс прозрачен и отличается четким разделением ответственности на каждом этапе между подразделениями. Именно в этот «живой организм» и было интегрировано создаваемое решение.

Проект длился три месяца. Проектная команда со стороны компании-разработчика состояла из двух человек, команда со стороны АК «Трансаэро» состояла также из двух человек. При построении решения в системе велась параллельная работа по реинжинирингу бизнес-процессов учета и оплаты кредитных обязательств в сторону их интеграции. Реализация функционала учета кредитных обязательств в системе MS Dynamics AX позволила достичь намеченных целей проекта.

Необходимо отметить, что построенный в ходе проекта сквозной бизнес-процесс сделал процедуру оплаты по кредитным обязательствам прозрачной и аудируемой. Как отмечает финансовый директор АК «Трансаэро» Е. Е. Темяков, использование общего для всего финансового департамента компании механизма работы со служебными записками в системе MS Dynamics AX позволило учитывать обязательства по кредитам в общей структуре кредиторской задолженности в оперативном режиме и предоставлять эти сведения руководству компании на ежедневной основе.

Помимо этого разработанный в системе алгоритм расчета процентов по кредитным обязательствам стал дополнительной «входной» проверкой данных, предоставляемых банками. Так, по словам ведущего специалиста отдела инвестиционных программ директората финансово-инвестиционных программ Ольги Вороновой, в ходе работы с функционалом было обнаружено несколько случаев неверного

расчета сумм процентов, в результате чего банки соглашались с мнением специалистов АК и пересчитывали запрошенные цифры.

В ходе проекта возникали и определенные сложности. Так, результатом построения сквозного бизнес-процесса компании вследствие внедрения стало перераспределение ответственности. Для закрепления новой схемы ответственности за промежуточные и конечные результаты процесса потребовалось привлечение топ-менеджмента компании и определенная работа по созданию и внедрению регламентных документов.

Помимо этого виды кредитования и процедуры исчисления процентов разными банками, как оказалось, существенно отличались между собой деталями, которые не позволяли применить единый алгоритм расчета. По словам руководителя проекта со стороны компании-разработчика Алисы Школьниковой, границы проекта были расширены для охвата всех вариантов расчета.

На текущий момент проект находится в статусе промышленной эксплуатации. Ведется планомерная работа по созданию новых отчетных форм, внесения изменений в процедуры расчета процентов к погашению под новые виды кредитов, ранее не учтенные в рамках проекта, и т. д.

В результате можно сделать вывод о том, что проект автоматизации бизнес-процесса расчетов по кредитным обязательствам в АК завершился успехом, созданный функционал отвечает поставленным бизнесом требованиям.

На мой взгляд, реализация подобного функционала весьма полезна и оправданна для активно развивающихся компаний, делающих рывок в условиях кризиса, использующих большую номенклатуру привлекаемых денежных средств для осуществления инвестиционной деятельности. Безусловно, проект оправдан и с точки зрения интеграции финансовых потоков на единой и мощной ERP-платформе, такой как система MS Dynamics AX. ^{№3}

РЕАЛИЗАЦИЯ ПОДОБНОГО ФУНКЦИОНАЛА ВЕСЬМА ПОЛЕЗНА И ОПРАВДАНА ДЛЯ АКТИВНО РАЗВИВАЮЩИХСЯ КОМПАНИЙ, ДЕЛАЮЩИХ РЫВОК В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

КСТАТИ...

Эффективная система автоматизации процесса управления кредитным портфелем организации должна, как минимум, решать следующие задачи:

- автоматически рассчитывать графики погашения долга и процентов в режиме on-line, используя различные коэффициенты и показатели кредитных продуктов;
- автоматически формировать статистическую и аналитическую отчетность, необходимую менеджменту для эффективного управления финансовыми потоками;
- автоматически формировать отчетность по кредитной истории с целью подтверждения своей платежеспособности при получении последующих кредитов и займов.