

## **Хранилище данных — интеллектуальный центр банка "PC WEEK", 26.10.2006**

Сложность составления отчетности в банках постоянно растет. Обязательная отчетность, предоставляемая Банку России, налоговым и другим надзорным организациям должна строго соответствовать требованиям законодательных органов, часто изменяющимся сегодня не только в силу внутренней необходимости, но и под влиянием мировой финансовой системы. Так, едва освоена банками отчетность по международным стандартам (МСФО), а уж грядет введение новых правил, отвечающих принятым международным сообществом требованиям Базель II. Растет сложность и спектр управленческой отчетности как одного из средств поддержки принятия решений в целях повышения эффективности и прозрачности ведения бизнеса в условиях усиления конкуренции и освоения новых рынков.

Наиболее универсальный подход к построению обязательной и управляющей отчетности, продвигаемый сегодня большинством поставщиков решений для банков, базируется на идеологии хранилища данных (ХД). Это сложные дорогостоящие проекты, получившие в стране пока лишь единичные воплощения, как нельзя лучше отвечают проблеме, связанной с наличием разнородных информационных систем (ИС), автоматизирующих разные подразделения и направления деятельности банка, осуществляя трудоемкую работу по сбору, обработке и консолидации данных из многочисленных источников.

Два таких проекта выполняет в настоящее время компания ОТП. В банке "Союз" стартовал проект по созданию управленческой отчетности на базе Oracle Financial Services Applications (OFSA), который планируется завершить через 9 месяцев. В банке "Центр-Инвест" предметом текущего договора является построение обязательной отчетности для Банка России на основе решения SAP BW, которое по заказу корпорации SAP AG локализуется специалистами ОТП. Планируется, что в дальнейшем модуль обязательной отчетности в комплексе с локализованным продуктом SAP будет поставляться на рынок как отдельное решение. В работе над проектами ОТП использует единый подход к построению ХД и финансовой отчетности, применяя в каждом случае весь инструментарий выбранного банком вендора, включая ETL и другие средства. На основании опыта компании по сбору информации из различных автоматизированных банковских и внешних ИС разработана структура данных для хранилища, позволяющая строить на их основе обязательную отчетность. Способы наполнения этих структур данными не могут быть универсальными и специфичны в каждом отдельном случае. Практика показывает, что 90% информации поставляется из ИС банка, остальная заводится вручную или импортируется из подготовленных заранее файлов. Собственно построение системы обязательной отчетности начинается с создания витрин данных, хотя 70% наиболее часто используемых форм документов можно получить быстро на основе данных, поступаемых из OLTP-систем. Планируется, что оба проекта получат дальнейшее развитие, а именно: в банке "Союз" в направлении обязательной, а в банке "Центр-Инвест" — управленческой отчетности.

ОТП, где действуют центры компетенции по ИТ-продуктам Oracle, SAP, IBM, Misys, Infosys и других ведущих мировых поставщиков, берет на себя обязательства по поддержке и сопровождению решений в части изменений законодательных и нормативных требований, а также корректировку процедур загрузки данных в случае изменения версий текущих транзакционных систем банка.

В организованной ОТП конференции приняли участие ее партнеры по проектам — компании SAP и Oracle СНГ, которые рассказали об идеологии построения и развитии своих банковских продуктов на основе ХД.

Работа SAP с банками началась с 1995 г. в рамках традиционного направления — ERP-систем, где связанные с подготовкой агрегированной отчетности задачи решались с помощью встроенного в учетные системы функционала. По мере роста потребностей банков в 1999 г. был предложен новый подход к построению отчетности на базе ХД SAP BW, позволивший разнести аналитические и функции оперативного учета. Задачи оперативного учета могли быть рассредоточены по различным компонентам и модулям, а появившийся агрегирующий слой давал конечным пользователям обобщенный взгляд на текущую ситуацию в банке. В 2002 — 2003 гг. перед европейскими финансовыми учреждениями встала проблема поддержки требований международных стандартов отчетности IAS, что привело к созданию компонента SAP IAS. Когда же в дополнении к международным стандартам появились требования Базель II, SAP вплотную подошел к

решению SAP Analytical Banking, которое включает в себя как функции учета и отчетности по международным стандартам, так и поддержку требований Базель II. Расширился и набор аналитических задач, решаемых на основе ХД. С внедрением новых функций, таких, как управление рисками, лимитами, возникают ситуации, когда данные в ХД попадают как из исходных учетных систем, так и рассчитанные внешними модулями, что порождает их рассогласованность. Чтобы исключить такую возможность SAP предложил новую архитектуру SAP Analytical Banking. Вместо традиционного ХД здесь служит финансовое хранилище SDL (Source Data Layer), где кроме исходных данных, загружаемых посредством обычных ETL-средств из учетных систем, есть промежуточный слой, предназначенный для оценки и вычислений производных параметров с целью последующего предоставления их в аналитические приложения, где проводятся необходимые расчеты и создаются отчеты. Первыми реализованными в SAP Analytical Banking приложениями были Balance Analyzer + IAS/ IFRS и модуль "Управление внешним кредитным риском" (с учетом требований Базель II). Прикладных компонентов в системе становится все больше и это то направление, по которому SAP видит развитие этой системы.

Решение Oracle Financial Services Applications (OFSA) это ХД, имеющее преднастроенную на универсальный банковский бизнес структуру данных и набор аналитических приложений для финансовых институтов, — приобретение, сделанное Oracle в 1998 г. Разработанное в США банковскими аналитиками как средство поддержки принятия решений для банков, оно изначально покрывало четыре основных направления: бюджетирование и финансовое планирование, аналитический CRM (анализ доходности на уровне счетов, клиентов, продуктов и пр.), трансфертное ценообразование, управление активами и пассивами, анализ финансовых рисков. Пятый его компонент — составления управленческой и обязательной отчетности, содержит пакет готовых отчетов, соответствующих некоторой стандартной структуре ХД.