ПрограмБанк БизнесАнализ

прио внешторгбанк

ПЛАН-ФАКТ — ЕЖЕДНЕВНО, БЕЗ РУЧНОЙ ОБРАБОТКИ И СВЕРКИ

ПРОЕКТ

АВТОМАТИЗАЦИЯ БЮДЖЕТНОЙ МОДЕЛИ И ПЛАН-ФАКТ АНАЛИЗА

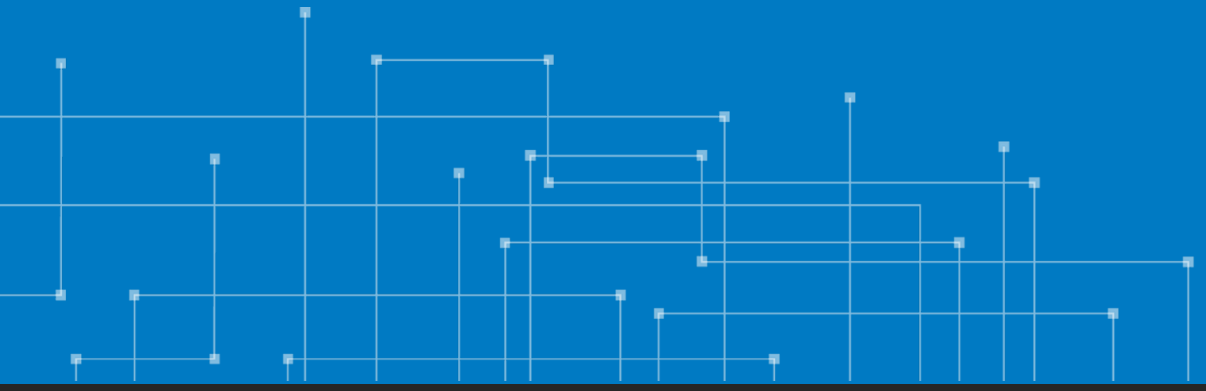
ПЛАТФОРМА ПРОГРАМБАНК.БИЗНЕСАНАЛИЗ

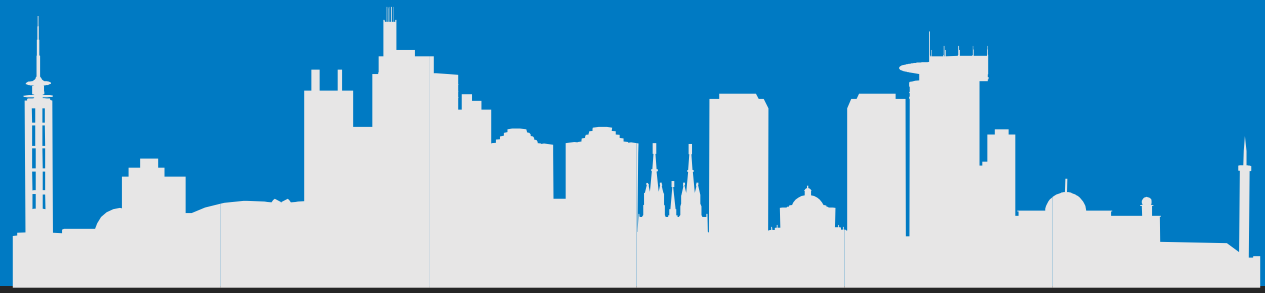
ЗАКАЗЧИК ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК

ЗАЯВИТЕЛЬ ПРОГРАМБАНК

БЮДЖЕТНАЯ МОДЕЛЬ ЗАПУЩЕНА К ЦЕЛЕВОМУ СРОКУ

С СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА ЦФО САМОСТОЯТЕЛЬНО ВВОДЯТ СВОИ ПЛАНЫ В ЕДИНУЮ МОДЕЛЬ.





НАЦИОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ ПРЕМИЯ 2026 | НОМИНАЦИЯ «ЗА ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ БИЗНЕСА» | РЕЗУЛЬТАТЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1.11.2026

УЧАСТНИКИ ПРОЕКТА

ПОСТАВЩИК

ПРОГРАМБАНК

36+ лет на рынке

1100+ завершённых проектов

40+ клиентов: банков и финансовых групп

ТОП-5 рейтинга поставщиков банковского ПО с 2012 г. по версии «IBS Intelligence Journal»

ЗАКАЗЧИК

ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК

36+ лет на рынке

25 офисов для физических и юридических лиц

4 региона присутствия: Рязанская, Московская, Воронежская области и г.Москва

ruBBB-
BBB-|ru| «Эксперт РА»
Национальное рейтинговое агентство

КАК РАБОТАЛ БАНК

ЗРЕЛАЯ БЮДЖЕТНАЯ EXCEL-МОДЕЛЬ ИСПОЛЬЗОВАЛАСЬ МНОГО ЛЕТ

ПЛАН-ФАКТ

Аналитик 1 РАЗ В МЕСЯЦ вручную сводил в Excel план и выгрузку факта, тратя ДО 5 РАБОЧИХ ДНЕЙ.
Детальный план-факт по продуктам и валютам был недоступен.

ВВОД БЮДЖЕТА

ЦФО заполняли отдельные Excel-планы, аналитик собирал их в общую модель вручную.

ПОДДЕРЖКА МОДЕЛИ

Связи и формулы корректировали вручную.
Добавление продуктов и ЦФО требовало ручных изменений модели.

ЦЕЛИ

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПЛАН-ФАКТА

Исходный приоритет проекта.

СРОКИ

Запустить план-факт для бюджета 2026.

Запустить вовремя бюджетный процесс 2027.

ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЦЕССОВ

Упростить поддержку модели.

Организовать процесс сбора плана.

Снизить риски ручных ошибок в формулах и данных.

ЧТО СЕЙЧАС

ПЛАН-ФАКТ 2026

Продуктовый план-факт работает несколько месяцев в трёх формах с детализацией по продуктам и валютам.

На ежедневно загружаемых данных формируются оперативные баланс и БДР.

БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС 2027

ЦФО уже вводят данные в общую плановую модель в пределах своих прав без пересылки файлов аналитику.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ПОДДЕРЖКА МОДЕЛИ

Управление аналитиками,
проверка гипотез и новых версий.

45 ЦФО
45 ПРОДУКТОВ
20 ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

ГРАНИЦЫ ГОТОВНОСТИ:

По мастер-бюджетам настроены только плановые формы.

Донастройка факта запланирована после завершения планирования бюджета 2027 года.

ПРОГРАМБАНК РАСШИРИЛ УЧАСТИЕ И ОБЕСПЕЧИЛ ЗАПУСК МОДЕЛИ К СРОКУ

1 НОЯБРЬ 2025

Проработан план настройки, начаты работы.
За основу взяли действующую финансовую модель Банка: адаптация модели и детализация фактической части.

2 ДЕКАБРЬ 2025 — ЯДРО МОДЕЛИ

Проведена первоначальная настройка минимальной конфигурации.
Проведено обучение специалистов Банка.
План: работы Банк продолжит самостоятельно.

3 МАЙ 2026

Параллельные проекты ограничили ресурсы команды Банка.
Совместное решение: настройку плановой модели продолжил ПрограмБанк.

4 ИЮНЬ 2026 — СТАРТ ИНТЕГРАЦИИ

Июль: заработала интеграция первой витрины с КХД.
Август: запущены ежедневные автоматические загрузки, готов продуктовый план-факт 2026.

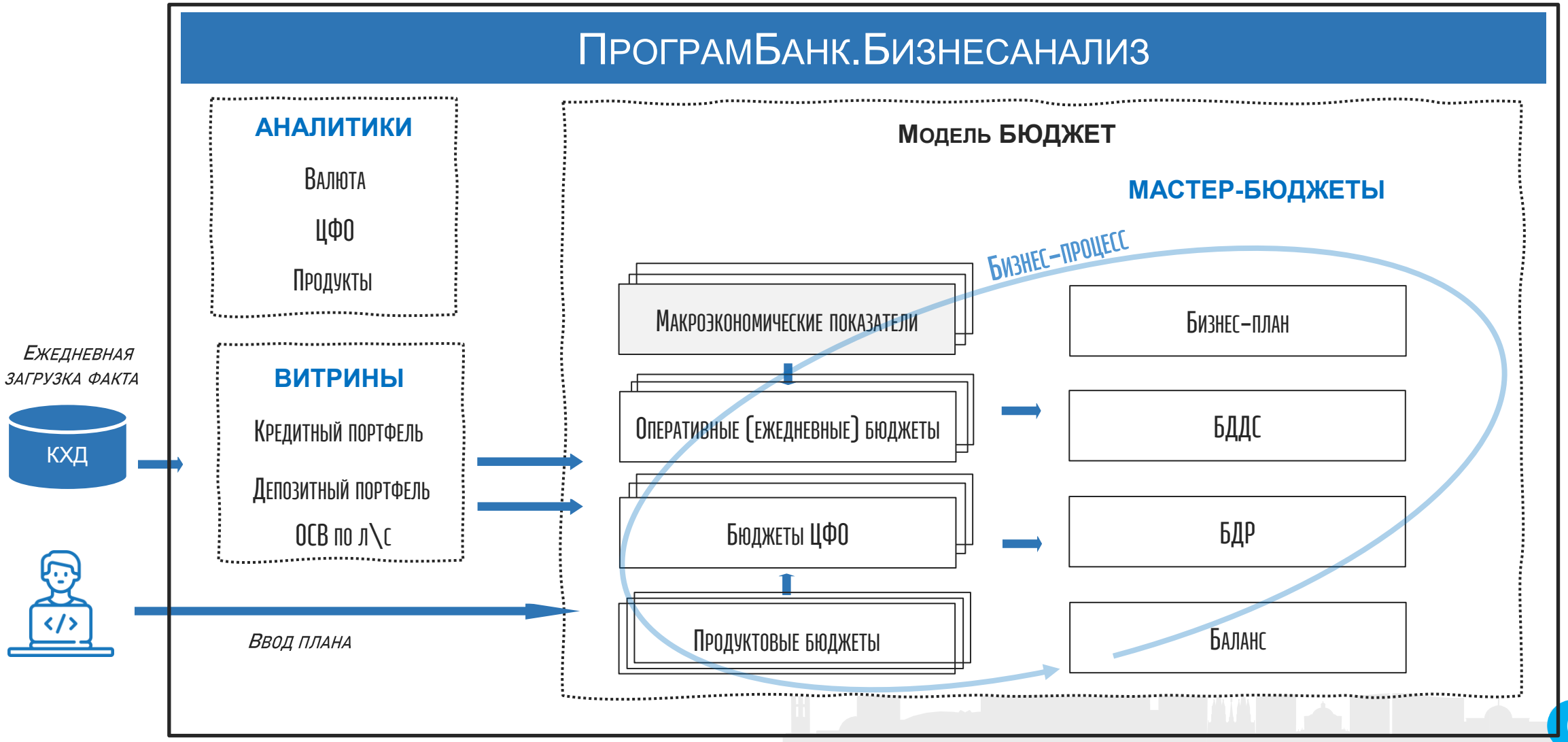
5 СЕНТЯБРЬ 2026 - БЮДЖЕТ

Подразделения приступили к вводу своих планов на 2027.
Целевой срок запуска модели к началу планирования выполнен.

ВКЛАД СТОРОН

- ПрограмБанк: Настройка модели, обучение, интеграция с КХД.
- Банк: Исходная финансовая модель, инфраструктура, подготовка данных КХД, участие аналитиков.
- Совместно: Методологические решения

ИНТЕГРАЦИЯ С КХД И ЕДИНАЯ МОДЕЛЬ ОБЕСПЕЧИВАЮТ РАСЧЁТ И ВВОД БЮДЖЕТОВ



Единый контур / 3 витрины / 21 многомерная форма / 4 табличных формы

РАСЧЁТЫ ПРОЗРАЧНЫ
ПРАВА НА РАБОТУ С ДАННЫМИ РАЗГРАНИЧЕНЫ



КАК РАССЧИТАН ПОКАЗАТЕЛЬ

Просмотреть формулу расчёта

непосредственно в системе.



ЧТО ВОШЛО В ИТОГОВУЮ СУММУ?

Раскрыть состав консолидированного значения.



КАКИЕ ДАННЫЕ СТОЯТ ЗА РАСЧЕТОМ

Просмотреть строки витрин.

В продуктовом план-факте перейти

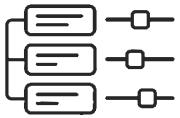
от показателя к сделкам.

РАЗГРАНИЧЕНИЕ ДОСТУПА

Права на просмотр и редактирование

назначены отдельно по ЦФО и формам.

БАНК САМОСТОЯТЕЛЬНО РАЗВИВАЕТ СВОЮ ФИНАНСОВУЮ МОДЕЛЬ



УПРАВЛЕНИЕ АНАЛИТИКАМИ БЕЗ ПЕРЕНАСТРОЙКИ МОДЕЛИ

Банк самостоятельно управляет составом справочников – бизнесов, продуктов, ЦФО. Динамическая модель учитывает изменения без перенастройки.



ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Структура и формулы изменяются в общей модели без правки отдельных файлов каждого ЦФО.



ПРОВЕРКА НОВЫХ МЕТОДИК

Банк использует отдельные версии форм и приложений для проверки новых методик и вариантов расчётов.

АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ БИЗНЕСА ВМЕСТО РУЧНОЙ СБОРКИ ДАННЫХ В EXCEL



МЕНЬШЕ РУЧНОЙ ПОДГОТОВКИ

Продуктовый план-факт и оперативные бюджеты рассчитываются автоматически без ручной обработки. Автоматизация освобождает время для анализа.



ДЕТАЛЬНЕЕ И ПРОЗРАЧНЕЕ АНАЛИЗ

Банк может анализировать отклонения по продуктам и валютам и проверять основание расчета.



ПРОЩЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ МОДЕЛИ

Банк самостоятельно управляет справочниками и централизованно изменяет структуру и формулы общей модели.

ЧТО ДАЛЬШЕ

Настройка сбора факта по мастер-бюджетам после завершения планирования 2027.

Создание отдельных продуктовых плановых форм.

Подключение корпоративного BI-портала.