

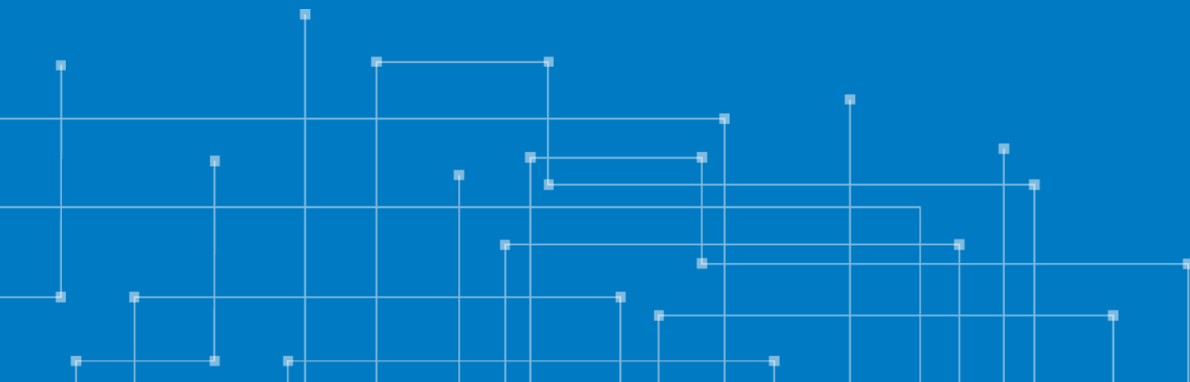
СТРОГОНОВА МАРИЯ

ДИРЕКТОР ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ЦЕНТРА “ПРОГРАМБАНК.БИЗНЕСАНАЛИЗ”

- АВТОМАТИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЁТА, БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И ФИНАНСОВОЙ АНАЛИТИКИ БАНКОВ
- РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ ИТ-РЕШЕНИЙ: ОТ БИЗНЕС-ТРЕБОВАНИЙ И МЕТОДОЛОГИИ ДО РАБОТАЮЩЕЙ СИСТЕМЫ
- ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ ИИ

ЗА ПРЕДЕЛАМИ РАБОТЫ

- МНОГОДЕТНАЯ МАМА
- ПЛОВЕЦ-МАРАФОНЕЦ
- КАПИТАН ЛЮБИТЕЛЬСКОЙ СПОРТИВНОЙ КОМАНДЫ



ПЛАТФОРМА ПРОГРАМБАНК.БИЗНЕСАНАЛИЗ



ГОТОВЫЕ МОДУЛИ



SELF-SERVICE ИНСТРУМЕНТАРИЙ

РЕШАЕМЫЕ ЗАДАЧИ



БЮДЖЕТНОЕ
ПЛАНИРОВАНИЕ И ПЛАН-
ФАКТ АНАЛИЗ



КОНТРОЛЬ
РАСХОДОВ



ТРАНСФЕРТНОЕ
ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ



УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ



УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ
И ПАССИВАМИ



XBRL



АЛЛОКАЦИИ И
СЕБЕСТОИМОСТЬ (ABC)



FATCA/CRS/WHT
НАЛОГИ НЕРЕЗИДЕНТОВ

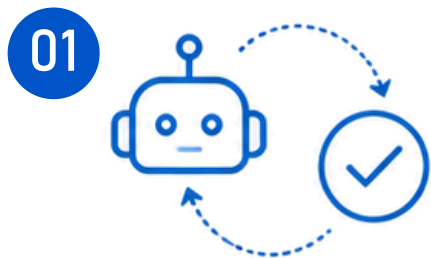


ЮНИТ-ЭКОНОМИКА

НА КАКОЙ СТАДИИ ПРИНЯТИЯ ИИ ВЫ?



ЧТО ИИ ДАЕТ СПЕЦИАЛИСТУ



МЕНЬШЕ РУТИНЫ

Передаем ИИ
повторяющиеся задачи

Расшифровка · обработка
текстов · первичный анализ ·
подготовка материалов



БЫСТРЕЕ РАБОТА

Часы → минуты

Поиск · анализ · черновики ·
идеи · код



БОЛЬШЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ

Делаем то, что раньше было
слишком трудозатратно

Большие объемы данных ·
варианты решений ·
проверка гипотез



ВЫШЕ ЦЕННОСТЬ СПЕЦИАЛИСТА

Человек + ИИ

Больше задач · выше сложность ·
новые способы работы

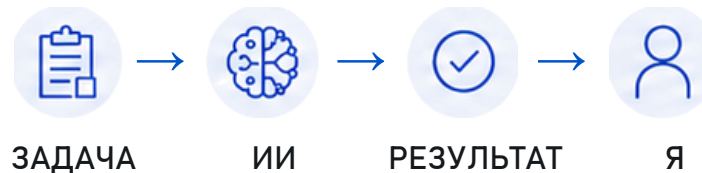


ИИ НЕ ЗАМЕНЯЕТ КОМПЕТЕНЦИЮ →
ОН УСИЛИВАЕТ СПЕЦИАЛИСТА, КОТОРЫЙ УМЕЕТ ИМ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

ОТ ИИ-АССИСТЕНТА К КОРПОРАТИВНОМУ ИИ-АГЕНТУ

01 ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ИИ-АССИСТЕНТ

ИИ помогает мне



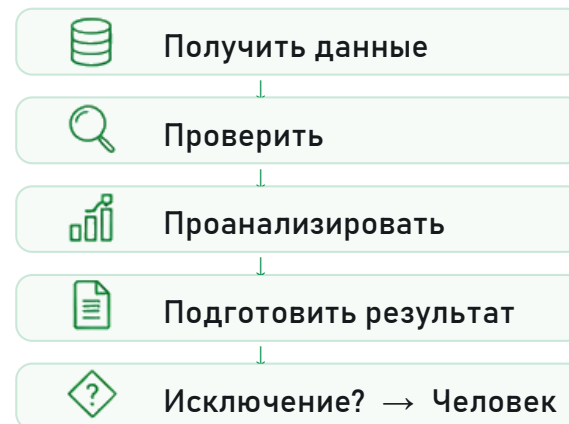
Отдельные поручения

- анализ данных;
- поиск аномалий;
- проверка методологии;
- классификация.

«ИИ ПОМОГАЕТ МНЕ»

02 ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ИИ-АГЕНТ

ИИ выполняет часть моей работы

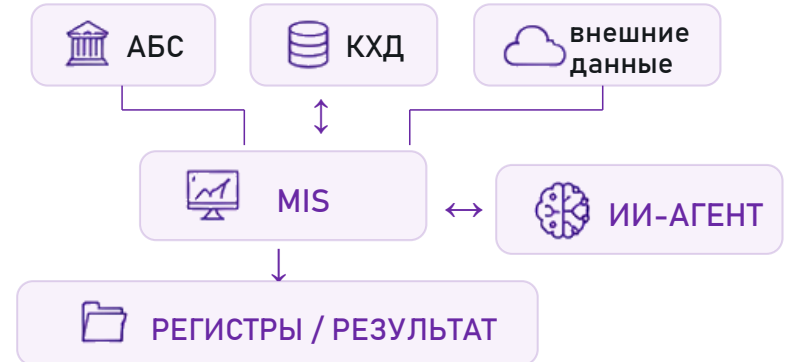


Автономное выполнение
цепочки поручений

«ИИ ВЫПОЛНЯЕТ ЧАСТЬ
МОЕЙ РАБОТЫ»

03 ИИ-АГЕНТ MIS / КХД / АБС

ИИ выполняет часть корпоративного процесса



- Контроль данных
- Классификация
- Запуск процедур

«ИИ ВЫПОЛНЯЕТ ЧАСТЬ
БИЗНЕС-ПРОЦЕССА»

ПЕРСОНАЛЬНАЯ РАБОТА СПЕЦИАЛИСТА С ИИ

1 РАБОТА С МЕТОДОЛОГИЯМИ, ПОЛИТИКАМИ, EXCEL-МОДЕЛЯМИ И ПОСТАНОВКАМИ



-  Изучение и разработка методологии
-  Методология ↔ фактическая реализация
-  Работа с Excel-моделями
-  Аналогичная работа с постановками на автоматизацию

2 ПОДГОТОВКА, ОБОГАЩЕНИЕ ДАННЫХ, ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗ



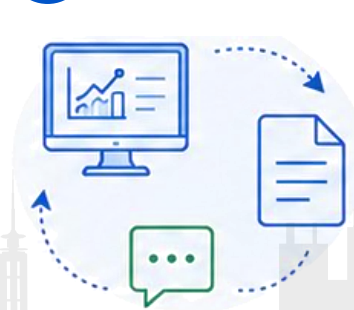
-  Внешняя среда
-  Контрагенты и клиенты
-  Планирование и прогноз
-  Сложные случаи классификации

3 АНАЛИЗ ГОТОВЫХ ДАННЫХ И ОТЧЕТОВ



-  Анализ финансового результата
-  Сравнительный анализ версий бюджета, план-факт
-  Поиск проблем
-  Комплексный анализ
-  Контроль соответствия внешним требованиям

4 ОФОРМЛЕНИЕ И КОММУНИКАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ



-  Подготовка материалов
-  Визуализация
-  Коммуникация

ПАМЯТКА: ВАРИАНТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИИ

1 МЕТОДОЛОГИИ, ПОЛИТИКИ, EXCEL-МОДЕЛИ И ПОСТАНОВКИ



Изучение и разработка методологии

- Сбор и анализ best practices, примеров для разработки новой методологии/политики. Проверка достоверности по источникам
- Анализ существующей методологии.
- Проверка текста: полнота, логичность, непротиворечивость.
- Сравнение редакций документа: существенные изменения, риски.
- Предварительные рекомендации по доработке документа.
- Поиск ответов по нормативным и методологическим документам со ссылками на источник и раздел.
- Использование в качестве дополнительных материалов и контекста для анализа по реальным болям и задачам потребителей процессов расшифровки и саммари созвонов.



Методология ↔ фактическая реализация

- Сопоставление утвержденной методологии/политики с фактической Excel-моделью или расчетными материалами.
- Поиск расхождений между требуемым и фактическим расчетом.
- Поиск требований методологии, отсутствующих в модели.
- Поиск фактических правил, не отраженных в методологии.
- Выявление логических противоречий, ошибок и пропусков.
- Восстановление и подготовка описания методологии по фактическим расчетным материалам.
- Определение затронутых данных, расчетов и отчетов при изменении методологии.



Excel-модели

- Разбор сложных моделей.
- Объяснение структуры, формул и зависимостей.
- Проверка логики расчетов.
- Поиск ошибок и противоречий.
- Сравнение разных версий модели, выявление критичных изменений, анализ возможных последствий и рисков.
- Восстановление описания расчетной логики по excel-модели.
- Интеллектуальное обезличивание данных для передачи третьим лицам, в т.ч. в целях тестирования расчетного ПО.
- Выделение тестового примера для проверки логики автоматизации.



Постановки на автоматизацию

- Анализ и структурирование требований.
- Проверка полноты и непротиворечивости постановки.
- Сравнение версий.
- Выявление критичных изменений.
- Формализация расчетных правил.
- Подготовка и улучшение ТЗ/постановок.
- Ревью документации.

2 ПОДГОТОВКА ДАННЫХ, ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗ



Внешняя среда

- Поиск и сбор информации из интернет-источников
- Сбор рыночной информации, например, для ТЦО
- Сбор информации с закрытых интернет-ресурсов (с наличием доступа)
- Связывание данных из нескольких источников.
- Предварительная обработка и структурирование собранных данных в форматы загрузки.
- Сбор личных и корпоративных дайджестов по партнерам\ крупным клиентам\ конкурентам\ тематическим порталам



Контрагенты и клиенты

- Поиск открытой информации о клиенте/контрагенте.
- Обогащение внутренними данными внешними.
- Проверка и дополнение информации НСИ.
- Подготовка дополнительной информации для классификации.
- Подготовка информации для предварительной оценки рисков.
- Уточнение профиля/сегмента клиента с учетом внешних данных.



Планирование и прогноз

- Предложение пессимистичного и оптимистичного сценариев к основному плану.
- Предварительное прогнозирование.
- Анализ факта по итогам периода и предложения по корректировке плана.
- Анализ рисков, комментарии, критичные статьи по предложенным вариантам.
- Подготовка вариантов для последующего рассмотрения специалистом.
- Извлечение условий договоров и заявок для учёта, бюджетирования и прогноза.
- Подготовка проектов управленческих корректировок с обоснованием и оценкой влияния.



Сложные случаи классификации

- Предварительная нечеткая классификация по исходным данным и аналитиком.
- Работа со случаями, которые недостаточно хорошо описываются формальными правилами.
- Анализ текстовых комментариев к операциям.
- Предложение классификации для неопознанных объектов.
- Использование внешних данных как дополнительного признака классификации.

3 АНАЛИЗ ГОТОВЫХ ДАННЫХ И ОТЧЕТОВ



Анализ финансового результата

- Предварительные комментарии к отчетности.
- Формирование основных выводов по финансовому результату.
- Поиск отклонений и причин.
- Выявление факторов, сильнее всего повлиявших на результат.
- Подготовка предварительных объяснений план-факт отклонений.



Сравнительный анализ

- Сравнение отчетов за разные периоды.
- Анализ динамики.
- Сравнение с аналогичным периодом прошлого года.
- Сравнение разных версий данных, бюджетов.
- Выявление существенных изменений между версиями.



Поиск проблем

- Проверка обоснований бюджетных заявок и согласованности плановых предположений
- Поиск аномалий в локальной выборке.
- Поиск необычных изменений относительно предыдущих периодов.
- Поиск ошибок и несогласованностей.
- Выявление показателей, требующих дополнительного внимания специалиста.



Комплексный анализ

- Анализ пакета данных и отчетов целиком.
- Поиск взаимосвязей между разными отчетами.
- Выявление скрытых проблем, которые сложно заметить при просмотре отдельных отчетов.
- Предварительные рекомендации по дополнительным аналитическим представлениям.
- Предложения по дополнению существующей отчетности.



Контроль соответствия внешним требованиям

- Проверка данных и отчетов на соответствие заданным требованиям.
- Сопоставление фактической отчетности с требованиями регулятора.
- Поиск потенциальных несоответствий.
- Например, предварительный анализ отчетности и контрольных требований XBRL.

4 ОФОРМЛЕНИЕ И КОММУНИКАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ



Подготовка материалов

- Подготовка структуры презентации и финального отчета.
- Подготовка тезисов, черновика.
- Сведение данных, комментариев и выводов в единый документ.
- Приведение документов и визуала к корпоративному стилю.
- Сокращение детального анализа до краткой версии, основные выводы.
- Преобразование полных аналитических материалов в формат для руководства и отдельных потребителей (нарезки).
- Критическое рецензирование презентаций: логика, выводы, перегруженность и понятность.
- Подготовка к защите отчета – проработка возможных вопросов



Визуализация

- Подбор подходящего представления данных.
- Построение графиков и диаграмм.
- Проверка существующей визуализации.
- Предложения по улучшению визуальной части.
- Упрощение перегруженных таблиц и представлений.
- Пробуйте разные форматы – pdf, html, ppt, интерактивные дашборды, веб приложение, видео.



Коммуникация и согласование

- Подготовка сопроводительных текстов.
- Подготовка писем и пояснений.
- Подготовка материалов для разных адресатов.
- Рассылка готовых результатов.
- Сопровождение согласования бюджетов: разбор ответов и контроль устранения замечаний.



ВАЖНО!

- Чувствительные данные бизнеса анализируем только в разрешенных Банком моделях.
- Под нашими результатами/ документами наша фамилия и наша ответственность. Всё проверяем!

ЗАДАЧИ ДЛЯ ИИ-АГЕНТОВ

1 ОРКЕСТРАЦИЯ РАСЧЕТНОГО ПРОЦЕССА



- Самостоятельно контролировать наступление условий для запуска процесса.
- Проверять готовность необходимых данных.
- Инициировать расчет в MIS.
- Контролировать статус выполнения.
- При успешном завершении запускать следующий этап.
- При проблеме переходить к обработке исключения.

2 РАЗБОР ОШИБОК И ИСКЛЮЧЕНИЙ



- Получать информацию об ошибке от MIS/КХД/другой системы.
- Самостоятельно собирать необходимый контекст.
- Анализировать возможные причины.
- Искать аналогичные случаи.
- Определять возможный способ дальнейшей обработки.
- Формировать рекомендации.
- Создавать задачу ответственному.
- Контролировать ее обработку.
- После исправления инициировать повторную проверку.
- Эскалировать человеку только действительно сложные случаи.

3 РЕГУЛЯРНЫЙ СБОР ВНЕШНИХ ДАННЫХ



То, что специалист может разово сделать с персональным ИИ, агент превращает в регулярный процесс. Например, для ТЦО:



по расписанию посетить источники → получить рыночные показатели → проверить и структурировать → загрузить во внутреннюю систему → инициировать следующий этап.

То же возможно для регулярного обновления внешней информации о контрагентах или других справочных данных.

4 КОРПОРАТИВНАЯ БАЗА ЗНАНИЙ ФИНАНСОВОГО БЛОКА



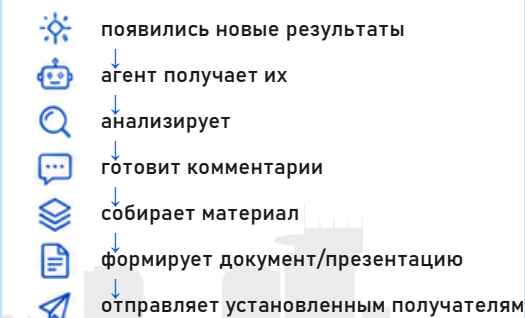
- Постоянный доступ к утвержденным методологиям и политикам.
- Поиск по корпоративной документации.
- Ответы сотрудникам финансового блока.
- Использование актуальных редакций документов.
- Работа одновременно с большим массивом источников.
- Предоставление информации в контексте конкретной задачи.
- Единая точка доступа к накопленным финансовым знаниям.

5 РЕГУЛЯРНЫЙ МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ



- Самостоятельно отслеживать появление новых данных или результатов.
- Запускать заданные интеллектуальные проверки.
- Выявлять события, требующие внимания.
- Анализировать отклонения и исключения.
- Формировать список проблем.
- Направлять их ответственному.
- Не беспокоить специалиста, если все прошло штатно.

6 АВТОМАТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА И ДОСТАВКА АНАЛИТИКИ



MIS

СБОР ДАННЫХ
В ЕДИНОЕ ХРАНИЛИЩЕ

ВЫВЕРКА И ФОРМАЛЬНЫЕ
КОНТРОЛИ КАЧЕСТВА

РАСЧЁТЫ ПО УТВЕРЖДЕННОЙ
МЕТОДОЛОГИИ

АЛЛОКАЦИИ, ТЦО, ПЛАН–ФАКТ,
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

ТОЧНЫЕ УТВЕРЖДЕННЫЕ РАСЧЕТЫ

ИИ

РАБОТА С МЕТОДОЛОГИЯМИ, МОДЕЛЯМИ И
КОРПОРАТИВНОЙ БАЗОЙ ЗНАНИЙ

СБОР ВНЕШНИХ ДАННЫХ, ОБОГАЩЕНИЕ И
СЛОЖНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ

АНАЛИЗ ПРОВЕРЕННЫХ ДАННЫХ
И ОТЧЁТОВ, ПРОРАБОТКА РАЗНЫХ СЦЕНАРИЕВ

ОФОРМЛЕНИЕ И КОММУНИКАЦИЯ
РЕЗУЛЬТАТОВ

ГИБКИЕ ЗАДАЧИ

ЧТО ДАЛЬШЕ



ИИ

ПРОБУЕМ

ДЕЛАЕМ ВЫВОДЫ

ИЗУЧАЕМ ЧУЖОЙ ОПЫТ

ОБЩАЕМСЯ

СТЕНД 17

“ПРОГРАМБАНК”

СТРОГОНОВА МАРИЯ

SMI@PRBANK.RU

ВЕБИНАР

“УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ

УЧЁТ В БАНКЕ КАК

СКВОЗНОЙ ПРОЦЕСС”

29 ОКТЯБРЯ 11:00