

# Внедрение платформы «Форсайт»: опыт МФК «Лайм-Займ»

## Спикеры:

Олеся Долгаль, директор проектного офиса

Татьяна Батке, руководитель отдела финансового анализа и бюджетирования



Технологии  
Доверия

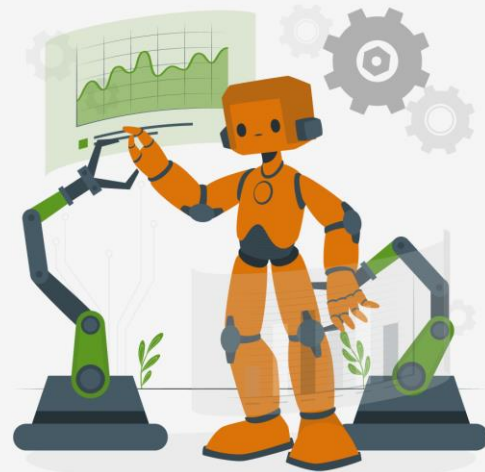
# Содержание

## Внедрение платформы «Форсайт»: опыт МФК «Лайм-Займ»

1. О компании «Лайм-Займ».
2. Предпосылки к реализации проекта. Почему «Форсайт»?
3. Подготовка к внедрению: анализ процессов и методологии.
4. Внедрение: сложности и полученный опыт.

Lime is...

Lime это...



**... КОГДА СИСТЕМЫ  
АВТОМАТИЗИРОВАНЫ  
И НЕ ЗАДЕЙСТВУЮТ  
ЧЕЛОВЕКА**

Lime. Люди. Процессы. Технологии

# О компании

На рынке  
**> 10 лет**

Выдано  
**47 000 000 000 ₹**

Рост выдач за 2023 г.  
**+ 84%**

ROAE за 2023 г.  
в годовом выражении  
**> 72%**

**Диверсифицированная структура фондирования, включая публичные выпуски облигаций суммарным объемом 2 100 млн ₹ и кредитный лимит от банков суммарно на 1 100 млн ₹**

Профессионалов  
**> 600 человек**

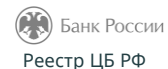
Собственный оплаченный капитал  
**> 100 000 000 ₹**

Кредитный портфель  
**> 7 800 000 000 ₹**

Активных пользователей  
**> 350 000 человек**

**Expert**

Рейтинг кредитоспособности от «Эксперт РА» на уровне ruBB, прогноз стабильный



# Предпосылки к реализации

- Отсутствие автоматизированного решения. Бюджетирование и прогнозирование строится на модели в MS Excel;
- Структура, разграничение и установление ответственности ЦФО и МВЗ, процесс сбора потребности и маршруты согласования требуют существенной доработки;
- Отсутствие единой методологии, ограниченное использование драйверного подхода к планированию и детализации статей;
- Низкий уровень осведомленности сотрудников бизнес-подразделений по методологии и процессу бюджетирования;
- Нестандартная бизнес-модель.



**Вывод: требуется гибкий инструмент бюджетирования.**

# Выбор платформы «Форсайт»



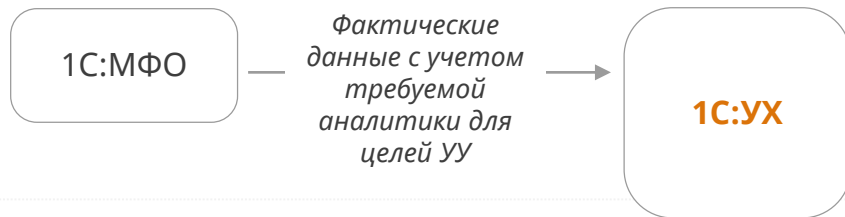
Преимущества платформы для «Лайм-Займ»:

- Продукт доступен и активно развивается на российском рынке;
- Гибкость настройки дополнительных отчетов и алгоритмов;
- Возможность установки отдельного модуля бюджетирования;
- Сравнительная легкость и оперативное внедрение;
- Собственный ETL-инструмент, позволяющий легко интегрироваться с любыми системами.

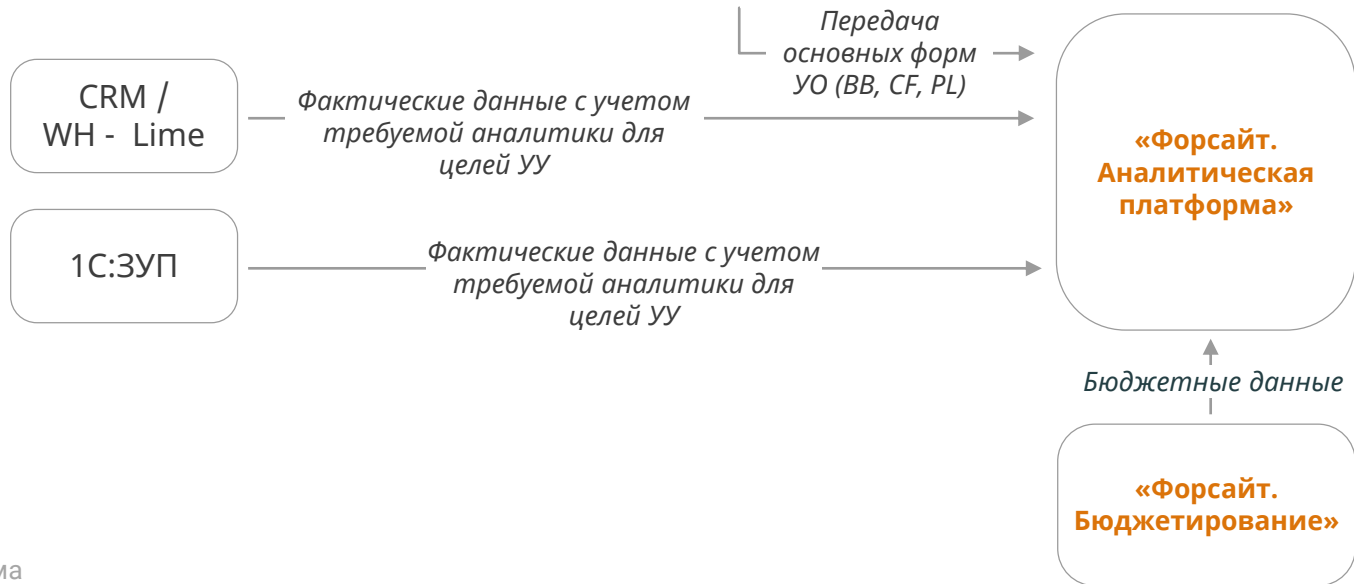
**Платформа «Форсайт» – двигатель перестройки процесса автоматизации и построения новой экосистемы ИТ-решений**

# ИТ-экосистема

**1** Учет и подготовка отчетности в соответствии с РСБУ, НУ



**2** Формирование управленческой отчетности и бюджетирование



XXX – Внедряемая система

XXX – Функционирующая система

# Подготовка к внедрению: анализ процессов и методологии

Проработка методологии

**4** месяца (сентябрь-декабрь)

Итоги работы

**12** мастер-бюджетов

**82** функциональных бюджета

**1120** показателей

**85%** автоматизированных показателей

Самая важная часть работы – методологическая работа по проектированию (прототипированию) альбомных форм



## Подготовка к внедрению: о команде



**Команда – это значит вместе!**

Команда Lime

**7** финансовый департамент

**7** IT-департамент

**2** проектный офис

Команда «Технологии Доверия»

**14** IT-департамент

**8** отдел аналитики



# Внедрение: сложности и полученный опыт

- Отсутствие стандартного функционала по внесению корректировок расчетных показателей модели бюджетирования;
- Отсутствие стандартного функционала drill-down (проваливания) из расчетного значения на нижние уровни для возможности анализа сумм, из которых произведен расчет;
- Стандартный функционал межверсионного копирования работает только для версий на одном горизонте планирования, в противном случае требуется дополнительная разработка на Fore;
- Сложности с использованием связки календарь-версия при выводе версий плана и факта в одной форме «ввода/вывода»;
- Принятие во внимание особенностей архитектуры, на которой производится разворачивание платформы;
- Особенности выстраивания взаимодействия распределенных команд методологов и технических специалистов.

# Внедрение: сложности и полученный опыт

Пример реализации функционала по внесению корректировок расчетных показателей

Лист 1 +

Версия:

Юр. лицо:

Расчет/Корр:

- Расчетное значение
- **Корректировочное значение**

	A	B	C	D	E	F	Q	R	S
0	<b>PL</b>								
1									
2	<b>Прочие операционные ИТ доходы</b>								
3	Наименование	Статья	Вид показателя	янв.23	фев.23	мар.23	янв.24	фев.24	мар.24
4	Прочие операционные ИТ доходы	Прочие операционные ИТ доходы	Расчетное значение	25,00	32,00	45,00	31,00	28,00	26,00
5	Прочие операционные ИТ доходы	Прочие операционные ИТ доходы	Корректировочное значение				31,00		26,00
6									

На текущем этапе был выбран предложенный вариант реализации от «Технологии Доверия»

Предлагаемый макет реализации «Технология Доверия» (нет в стандартном функционале)

Лист 1 +

Версия:

Юр. лицо:

	A	B	C	D	E	P	Q	R
0	<b>PL</b>							
1								
2	<b>Прочие операционные ИТ доходы</b>							
3	Наименование	Статья	янв.23	фев.23	мар.23	янв.24	фев.24	мар.24
4	Прочие операционные ИТ доходы	Прочие операционные ИТ доходы	25,00	32,00	45,00	31,00	28,00	26,00
5	Прочие операционные ИТ доходы - корр					31,00		26,00
6								
7								

# Дорожная карта проекта

Июнь    Июль    Август    Сентябрь    Октябрь    Ноябрь    Декабрь    Январь    Февраль    Март    Апрель    Май    Июнь    Июль    Август    Сентябрь    Октябрь

Проектирование целевого  
**IT-ландшафта**

**Детальный дизайн** функций учета, формирования отчетности, платежного календаря для внедрения 1С: УХ и бюджетирования для интеграции «Форсайт.Бюджетирование»

Проект по **E2E процессу**:

- Проработка методологии
- Проектирование процессов с учетом возможностей и ограничений системы 1С УХ
- Разработка / актуализация регламентов

Проект внедрения «**Форсайт.Бюджетирование**» (1,2 Релизы):

- Проектирование
- Реализация
- ОПЭ и усиленная поддержка
- Методологическая поддержка внедрения

Проект внедрения **1С:УХ**:

- Загрузка начальных остатков
- Реализация настроек и разработок, тестирование, обучение пользователей и подготовка к ОПЭ
- ОПЭ и усиленная поддержка
- Поддержка закрытия I квартала

Релиз 0 (РСБУ)

Релиз 1 (Казна, P2P, УУ) -  
этапы проектирования  
и настройки и доработки

Релиз 2 (РСБУ, Казна, P2P, УУ,  
Бюджетирование) - этапы настройки  
и доработки

Релиз 3 (РСБУ, Казна,  
P2P, УУ, Бюдж-е) -  
этапы настройки  
и доработки





Татьяна Батке  
Руководитель отдела  
финансового анализа и  
бюджетирования  
[t.batke@limecreditgroup.com](mailto:t.batke@limecreditgroup.com)



Олеся Долгаль  
Директор проектного офиса  
[o.dolgal@lcgs.ru](mailto:o.dolgal@lcgs.ru)

МФК «Лайм-Займ» (ООО)