

# BeringPro

## Лучшие бизнес- практики и ИТ-решения для построения единой системы корпоративного казначейства

Оптимизация казначейской функции  
и повышение операционной эффективности



# Лучшие бизнес-практики и ИТ-решения для построения единой системы корпоративного казначейства

Нашей командой успешно реализованы многочисленные проекты в области преобразования процессов и цифровой трансформации казначейской функции для ведущих российских и международных компаний.

Мы помогаем нашим клиентам в успешном и своевременном решении актуальных задач — от разработки операционной модели до внедрения ИТ решений:

- Проведение комплексной диагностики процессной модели as-is, технической архитектуры и инфраструктуры, оценка затрат (ТСО), выявление потенциальных зон для улучшений
- Разработка целевой модели бизнес-процессов казначейства и КПЭ, оптимизация организационно-функциональной структуры, унификация процессов, централизация казначейства и выделение функций в ОЦО
- Разработка целевой карты покрытия процессов, ИТ-архитектуры и инфраструктуры, требований к безопасности
- Разработка дорожной карты программы трансформации с учетом приоритетов и «быстрых побед», формирование портфеля проектов и плана перехода
- Оценка стоимости и эффектов от внедрения программы проектов, расчет бизнес-кейса
- Настройка процессов казначейства — от разработки регламентов до их внедрения в информационных системах

## Совершенствование бизнес-процессов казначейства на базе современных решений SAP ERP

### Управление ликвидностью

- Формирование и анализ состояния ликвидности по всей группе компаний. Интеграция в online режиме прогноза ликвидности со всеми процессами, оказывающими влияние на ликвидность (банковская бухгалтерия, финансовые сделки, управление закупками, управление сбытом, бухгалтерия дебиторов/кредиторов, памятные позиции)
- Автоматическое создание зеркальных поступлений для платежей внутри группы компаний
- Загрузка в SAP S/4HANA данных ликвидности по предприятиям вне контура SAP
- Ведение связанных сделок по привлечению/ размещению заемных средств с автоматическим

расчетом денежных потоков по соответствующим сделкам на основании платежей по cash-pooling

- Формирование управленческого отчета о движении денежных средств

## Управление банковскими счетами

- Централизованное ведение банковских счетов по всей группе компаний (с возможностью настройки обмена данными с системами предприятий вне контура SAP)
- Возможность настройки согласования для процессов создания/изменения банковских счетов.

## Осуществление платежей

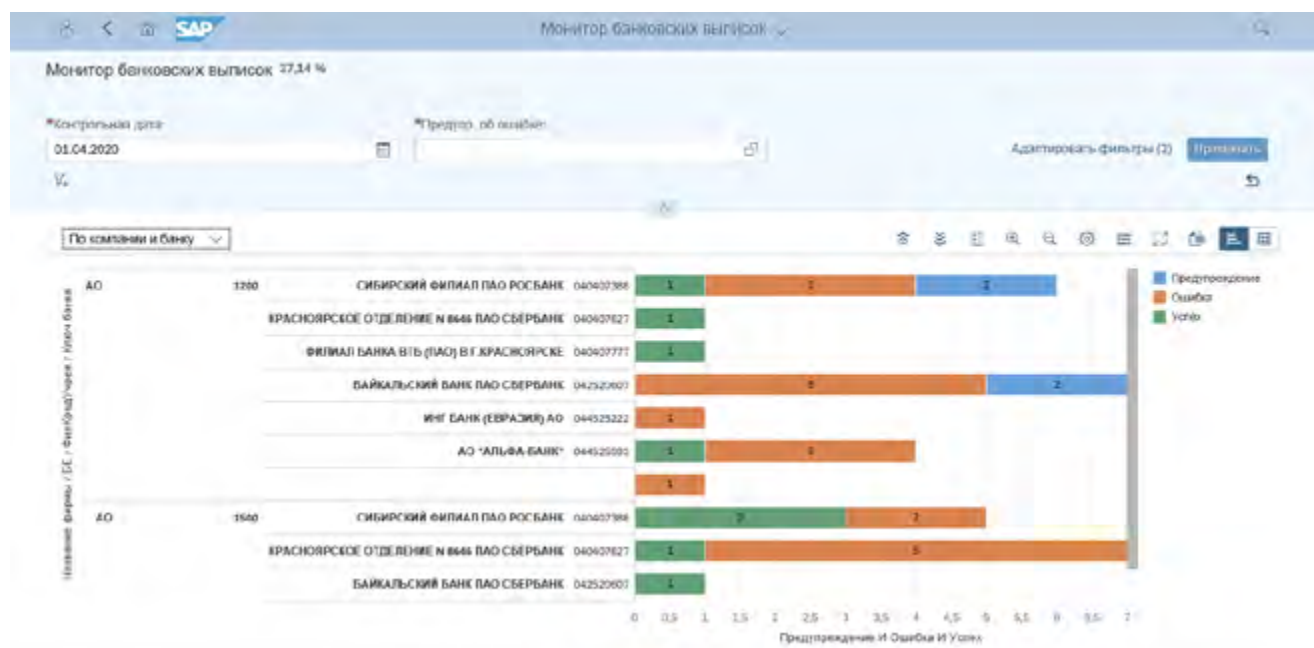
- Автоматическая инициация оплаты по признанной кредиторской задолженности
- Гибкая настройка маршрутов согласования заявок на платеж (на базе функционала WorkFlow) с возможностью согласования на мобильном устройстве
- Включение в маршруты согласования заявок на платеж

функций валютного контроля и формирования заявок на платеж на уплату налогов как налогового агента

- Формирование реестра платежных поручений на текущий день для целей согласования
- Автоматическое формирование назначения платежа
- Обмен платежной информацией с банком (вручную — загрузка файлов в банк-клиент или автоматически — возможно использование технологий Host-to-Host и инструментов SAP OpenText и SAP Multi-Bank Connectivity)

## Загрузка и обработка банковской выписки

- Загрузка полученной из банка выписки (при помощи файлового обмена или по технологии Host-to-Host). В случае файлового обмена возможна массовая загрузка выписок.
- Автоматический разбор банковской выписки (до 95 процентов и более)
- Использование монитора банковских выписок для отслеживания статуса загрузки и обработки выписок



## Учет финансовых сделок

- Ведение в SAP S/4HANA финансовых сделок (в объеме аналитик достаточном для формирования отчетности, требований бухгалтерского учета):
  - Депозиты (в том числе овернайт)
  - Кредиты (в том числе овердрафты) и кредитные линии
  - Займы внешние и внутригрупповые
  - Конверсионные операции
  - Документарные операции (аккредитивы, гарантии) и поручительства
  - ПФИ (свопы, опционы, товарные опционы, форварды, товарные форварды)
  - Ценные бумаги (акции 3-их лиц, доли, облигации)
- Автоматическое формирование графика платежей по финансовой сделке на основании указанных ранее основных параметров: основной долг, сроки, процентная ставка (в том числе плавающие процентные ставки), периодичность выплаты процентов, сдвиг сроков выплат и расчета на рабочие дни, исходя из определенных для сделки календарей
- Отражение в бухгалтерском учете операций закрытия периода: переоценка, реклассификация по сроку, начисление процентов/купона/дивидендов, амортизация комиссий, амортизация дисконта, начисление резерва, изменение номинала, отражение справедливой стоимости

- Параллельное формирование бухгалтерских проводок в разных видах учета: БУ, НУ, МСФО. При однократной регистрации хозяйственной операции одновременно отражаются проводки во всех видах учета

## Контроль кредитных лимитов по контрагентам банкам

- Ведение кредитного лимита на банки-партнеры: присвоение кредитного лимита, расчет свободного остатка, предупреждение о приближении исчерпания лимита, «мягкий» и «жесткий» контроль превышения лимита
- Осуществление контроля по следующим видам кредитного лимита:
  - Лимит на банк (потребляется депозитами и документарными операциями полученными)
  - Лимит на документарные операции (потребляется документарными операциями выданными)
- Контроль лимита при регистрации финансовой сделки (при «мягком» контроле осуществляется вывод предупреждающего сообщения, при «жестком» — запрещающее)
- Формирование отчетности по потреблению и свободному остатку лимитов

Изменение процентной сделки: Структура

Контр.прог.сдел.: Просмотр сообщений

Тип	Текст сообщения	Позар
	Внутр. лимит(-ы) превышены	

Изменение процентной сделки: Лимит риска дефолта

ВЛ	Название вида лимита	Лимит до	ВалЛим	Внутр. разница	Сумма исп./сделка	Внутр. лимит	Сумма использования	Сумма
BA1	Лимит на банк - общий	31.12.9999	RUB	699.900.000,00	700.000.000,00	100.000,00	700.000.000,00	

## Валютный контроль

- Формирование в SAP S/4HANA электронных карточек паспортов сделок, СВО, СПД
- Оповещение валютного контролера о событиях, требующих выполнения процедур валютного контроля:
  - Регистрация договора с нерезидентом
  - Согласование заявки на платеж с нерезидентом
  - Регистрация ГТД/кредиторской задолженности с нерезидентом
  - Приближающаяся дата окончания паспорта сделки
- Мониторинг статусов отправки и согласования банком документов валютного контроля
- Контроль не превышения суммы паспорта сделки

## Управление финансовыми рисками

- Идентификация и управление потенциальными рисками
- Выбор позиций для хеджирования (валютный риск, риск изменения цены, риск изменения процентной ставки)
- Выбор инструмента хеджирования (форвард, опцион, фьючерс, процентные свопы (IRS), валютно-процентные свопы и т.д.)
- Увязка хеджируемой сделки и инструмента хеджирования
- Оценка эффективности сделки хеджирования

- Оценка стоимости деривативов по МСФО
- Интеграция с информационными системами (Bloomberg/Reuters), автоматическая загрузка значений валютных курсов и процентных ставок

## Централизация групповых денежных потоков с использованием решения SAP In-House Cash

- Централизация платежной функции (непосредственного взаимодействия с банками) группы компаний внутри подразделения «внутренний банк»
- Сокращение объемов платежных операций внутри группы за счет замены банковских переводов на «движение долга» между предприятиями группы и корпоративным центром
- Сокращение банковских комиссий за конвертацию валюты и платежи внешним контрагентам за счет оплаты задолженности перед контрагентами со счетов компаний группы с избытком ликвидности
- Сокращение количества расчетных счетов и собственных банков за счет централизации платежной функции с создания подразделения «внутренний банк»



# BeringPro

## Мы трансформируем бизнес

BeringPro (ранее — BearingPoint в России) — аккредитованная ИТ-компания, работающая на российском рынке с 2002 года и в Казахстане с 2023 года. Более 20 лет компания реализует программы цифровой трансформации и проекты в области бизнес-консалтинга и технологий, операционной эффективности, ИТ-стратегии и архитектуры, управлении эффективностью предприятий, управлении корпоративными финансами, управлении изменениями, а также поддержки и развития реализованных ИТ-решений.

Более подробная информация о компании:  
<https://beringpro.ru/>

## Контактная информация

Мария Королева  
Директор  
[maria.koroleva@beringpro.ru](mailto:maria.koroleva@beringpro.ru)

Роман Свиридов  
Старший менеджер  
[roman.sviridov@beringpro.ru](mailto:roman.sviridov@beringpro.ru)

BeringPro  
[beringpro.ru](https://beringpro.ru)