

BONAIR®

kwartalnik firmowy
nr 3 > wrzesień 2005

review

wdrożenie

> System monitorowania kredytów z dopłatami ARiMR



Dzięki systemowi monitorowania kredytów preferencyjnych z dopłatami mamy konkretne informacje o tym, ile wybudowano i zmodernizowano budynków dla przetwórstwa rolno-spożywczego w celu dostosowania do wymogów UE, ile zakupiono ciągników, maszyn i nowoczesnych linii technologicznych, ile osób przeszkolono – mówi Maria Milewska, Dyrektor Departamentu Pomocy Krajowej w Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. [str. 3]



> Kompetentny Partner

Z dużą satysfakcją informujemy, że ponownie wygraliśmy konkurs firmy Microsoft na najciekawsze zrealizowane wdrożenie **Kompetentny Partner**, otrzymując tym samym prestiżowy tytuł: **Kompetentny Partner Rekomendowany przez Microsoft Business Solutions**.



Zdobyliśmy 1. nagrodę za wdrożenie systemu klasy ERP II, Microsoft Business Solutions Axapta 3.0 w przedsiębiorstwie Gamet Sp. z o.o., największym w Polsce producencie akcesoriów meblowych i budowlanych. Wdrożenie zostało zrealizowane przez zespół pod kierownictwem Grażyny Kubiak, Dyrektora Działu Systemów Finansowych Bonair S.A. (na zdjęciu). Opis wdrożenia w następnym numerze.



wdrożenie

> Kredytowanie mniej ryzykowne

Nowy system pozwala na szybką wymianę danych Fortis Bank – Biuro Informacji Kredytowej w obydwu kierunkach, co znacząco ułatwia podejmowanie decyzji przy rozpatrywaniu wniosków kredytowych – mówi Małgorzata Kosmała, Dyrektor Departamentu Rozwoju Usług Bankowych i Zarządzania Projektami Fortis Bank Polska S.A. [str. 8]



Stronowi Państwo

W kolejnym wydaniu naszego kwartalnika znajdują Państwo opis dwóch ciekawych wdrożeń zrealizowanych przez naszą firmę. Pierwsze to System Monitorowania Kredytów Inwestycyjnych w Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. Ten wieloszczeblowy i skomplikowany system objął swoim zakresem ARiMR i ok. 2000 banków udzielających kredytów preferencyjnych. W większości wypadków były to banki spółdzielcze, które parę lat temu, podczas pierwszych wdrożeń naszej aplikacji, często nie miały systemu informatycznego obejmującego całą placówkę. Nasz System Monitorowania Kredytów Inwestycyjnych spowodował zatem, że w części banków spółdzielczych pojawił się po raz pierwszy prawdziwy system informatyczny. Podkreślić tu należy, że dzięki dużemu zaangażowaniu wszystkich biorących udział w projekcie, odnieśliśmy sukces, mimo że nie było to łatwe zadanie. Nasz wspólny sukces jest tym bardziej znaczący, że System Monitorowania Kredytów Inwestycyjnych w ARiMR należy do największych – ze względu na złożoność i liczbę użytkowników (ponad 3000) – systemów informatycznych w Polsce leżących na styku administracji i sektora finansowego. System ten jest stale rozwijany i właśnie wdrażamy kolejną jego wersję.

Drugim wdrożeniem, jakie Państwu przedstawiamy jest zrealizowany dla Fortis Bank Polska system wymiany informacji wspomagający przygotowywanie i weryfikację danych banku z Biurem Informacji Kredytowej. Nowy system pozwala na szybką wymianę danych w obydwu kierunkach, co znacząco zabezpiecza, przyspiesza i ułatwia podejmowanie decyzji przy rozpatrywaniu wniosków kredytowych.

Z wielką przyjemnością informujemy Państwa także o istotnych dla naszej firmy wydarzeniach ostatniego kwartału. Otóż, zdobyliśmy pierwsze miejsce w konkursie wdrożeń systemu Microsoft Axapta, utrzymujemy trzeci rok z rzędu status



„Złoty Partner Microsoft Business Solutions” oraz czwarty rok – status „Platinum Partner Citrix”. W lipcu wzięliśmy udział w dorocznej konferencji partnerów Microsoft w Minneapolis, gdzie nasze rozwiązania, jako jedyne z Polski, zostały umieszczone w oficjalnym katalogu modułów partnerskich dla systemu Microsoft Axapta.

Ponownie wygraliśmy także konkurs handlowy Microsoft Business Solutions. Dzięki wysokiej ocenie naszego wdrożenia w produkcyjnej firmie Gamet po raz kolejny mamy prawo posługiwać się tytułem „Kompetentny Partner Microsoft Business Solution – Rekomendowany przez Microsoft Business Solutions”. Opis tego ciekawego wdrożenia w firmie Gamet, które wykonaliśmy wspólnie ze spółką Axacom z grupy Bonair, znajdują Państwo w następnym numerze.



Zapraszamy do lektury.
Redakcja

Axapta ma nowy moduł

Cenniki matrycowe to nowy moduł firmy Bonair rozszerzający funkcjonalność systemu Axapta. Jest to narzędzie wspomagające efektywne kreowanie polityki sprzedaży oraz wspomagające jej analizę i raportowanie. Służy do elastycznej budowy cenników oraz analizowania cen produktów firmy. Więcej informacji – www.bonair.com.pl.

Konferencje, prezentacje, seminaria

Konferencja „Zarządzanie Aktywami i Agent Transferowy w środowisku Microsoft”

14 października 2005, godz. 9:00 – 14:30,
siedziba Microsoft Polska, Al. Jerozolimskie 195a, Warszawa

Organizator: Bonair S.A.

Pokaz nowoczesnego narzędzia do wyceny aktywów dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych, Systemu Wyceny Aktywów (AVS) produkcji firmy Bonair.

[więcej o systemie AVS – str. 6]

XI Forum Teleinformatyki „Sukces IT – jak to się robi?”

27–28 września 2005,

Centrum Szkolenia Policji w Legionowie.

Organizator: Forum – BizTech Konsulting S.A.,

tel. (22) 628 12 00, forum@biztech.pl, www.forumti.pl

Uczestnicy: Kadra zarządzająca, administracja, specjaliści IT.

Nowe funkcje w aplikacjach dla sektora bankowego

System obsługujący wymianę danych pomiędzy bankami a Biurem Informacji Kredytowej [str. 8] został dostosowany do nowego formatu wprowadzonego przez BIK i realizującego obsługę zapytań o klientów z sektora małej i średniej przedsiębiorczości. To rozwiązanie zrealizowane przez Bonair zostało już wdrożone w 6 bankach, w tym PKO Bank Polski i Fortis Bank Polska.

Modyfikacji uległ także system obsługujący kredyty inwestycyjne z dofinansowaniem Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa [str. 3]. Został on dostosowany do wprowadzonych przez Agencję zmian w zakresie algorytmu liczenia oprocentowania Agencji i kredytobiorcy. Zmiany w systemie działającym w Agencji wymagały również znacznych modyfikacji działających w bankach systemów SI-BANK i SI-OKP.

W przyszłym roku przewidujemy dalsze rozszerzenie funkcjonalności tych systemów zarówno w Agencji, jak i w Bankach.

Wydawca: Bonair S.A.

ul. W. Rzymowskiego 34, 02-697 Warszawa

tel. (22) 549 65 50, fax (22) 549 65 51

e-mail: info@bonair.com.pl

<http://www.bonair.com.pl>

Redakcja: Ewa Hutny (ewa.hutny@neostrada.pl),

Dorota Skalska (dorota.skalska@acn.waw.pl).

Projekt graficzny: Robert Dobrzyński (dobrzynski@autograf.pl)

Przedruki tylko za pisemnym zezwoleniem wydawcy Bonair S.A.

Kontakt: Dział Marketingu, bonair@bonair.com.pl



System monitorowania kredytów preferencyjnych z dopłatami ARiMR

> Ważne narzędzia

Mimo uruchomienia nowych form pomocy dla polskiego rolnictwa, finansowanych ze środków Unii Europejskiej, dopłaty do oprocentowania kredytów są nadal istotnym i jednym z bardziej rozwiniętych instrumentów wsparcia rolnictwa, przetwórstwa rolno-spożywczego i usług dla rolnictwa.

Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR), od momentu utworzenia w 1994 roku, zajmuje się udzielaniem pomocy finansowej gospodarstwom rolnym i zakładom przetwórstwa rolno-spożywczego poprzez przekazywanie dopłat do oprocentowania kredytów kłęskowych i inwestycyjnych. Ta ostatnia forma pomocy jest bardzo rozbudowana – obecnie obejmuje aż 13 linii kredytowych i najbardziej znacząca – w ciągu 11 lat przeznaczono na nią ponad 6 mld zł. *Z dopłat do oprocentowania kredytów skorzystało już ponad 300 tys. kredytobiorców* – podkreśla Maria Milewska, Dyrektor Departamentu Pomocy Krajowej w Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. *Dzięki dopłatom, zarówno rolnicy, jak i zakłady przetwórstwa rolno-spożywczego korzystają z bardzo nisko oprocentowanych kredytów (przy stopie redyskonta 6,00% oprocentowanie wynosi od 1% do 3,90% w skali roku, w zależności od linii kredytowej). Maksymalny okres spłaty kredytu w zależności od linii kredytowej wynosi od 8 do 20 lat, w tym karencja w spłacie kapitału od 1 roku do 3 lat.*



>> Bez informatyki nie da rady

System udzielania kredytów na takich preferencyjnych zasadach, zatwierdzonych przez Ministra Rolnictwa, obsługiwało w początkowym okresie działalności ARiMR 35 banków (central bankowych). Ciągłe zmiany organizacyjne zachodzące w bankach: fuzje, konsolidacje lub procesy wyodrębniania się nowych central banków – spowodowały, że obecnie ARiMR współpracuje z 21 centralami bankowymi. Około 2 tys. placówek na terenie całej Polski należących do tych banków co miesiąc składa zapotrzebowanie na agencyjne dopłaty do kredytów oraz przedstawia sprawozdania dotyczące poszczególnych kredytów.

Trudno sobie wyobrazić opanowanie przedsięwzięcia o takiej skali bez systemu informatycznego. Jeszcze przez pierwsze lata po uruchomieniu tej formy pomocy dla rolnictwa udawało się naliczać dopłaty do oprocentowania, monitorować zgodność przyznawania kredytów z zasadami i śledzić, jak kredytobiorcy wywiązują się ze swojej części zobowiązań, metodami „papierowymi”. Jednak, gdy pod koniec lat 90. z dopłat do oprocentowania skorzystało już ponad 200 tys. kredytobiorców, od informatyki nie było odwrotu.

System, który opracowała i wdrożyła firma Bonair składa się z dwóch zasadniczych części: dla ARiMR i dla banków. Ta druga obejmuje dwa moduły: jeden dla placówek mających bezpośredni kontakt z kredytobiorcami i drugi dla central bankowych, pośredniczących między bankami a Agencją.

Przejęcie w 2000 roku z systemu papierowego na elektroniczny wywoływało dużą obawę, czy ten system zadziała – przypomina dyr. Milewska – tym większą, że wdrażany system miał obsługiwać środki finansowe. Jeśli powiemy, że banki rocznie udzielają ok. 2 mld zł kredytów preferencyjnych, a ARiMR dopłaca rocznie 400-500 mln zł do oprocentowania kredytów inwestycyjnych, to są to znaczące kwoty.

Nic więc dziwnego, że zarówno bankom, jak i Agencji zależało na tym, żeby system jak najsprawniej zadziałał. Przede wszystkim dążono do tego, żeby liczba sytuacji błędnych, które przecież musiały się pojawić, była minimalna. Ze względów bez-

Fakty o wdrożeniu

> Co:

- Trójpoziomowy System Monitorowania Kredytów Inwestycyjnych stworzony przez Bonair przy wykorzystaniu metodologii Select Perspective, 2500 licencji, ponad 3000 użytkowników w bankach, ok. 50 w ARiMR; bazy danych: Informix (obecnie prowadzona migracja do Oracle'a), MS SQL, MSDE; oprogramowanie raportujące Crystal Reports.
- Cykl konsultacji dla banków – wyjaśnienie problemów i pomoc we wdrożeniu.
- Gorąca linia telefoniczna i faksowa oraz specjalny serwis WWW – do obsługi zapytań i konsultacji.
- 420 dni szkoleń dla banków: ponad 2400 użytkowników i 100 instruktorów.

> Gdzie:

Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, departament pomocy krajowej; centrale i oddziały 34 banków (obecnie 22).

> Kiedy:

1997-1998 – tworzenie oprogramowania;
1999-2000 – wdrożenie i uruchomienie systemu;
od 2003 do dziś – rozwój systemu.

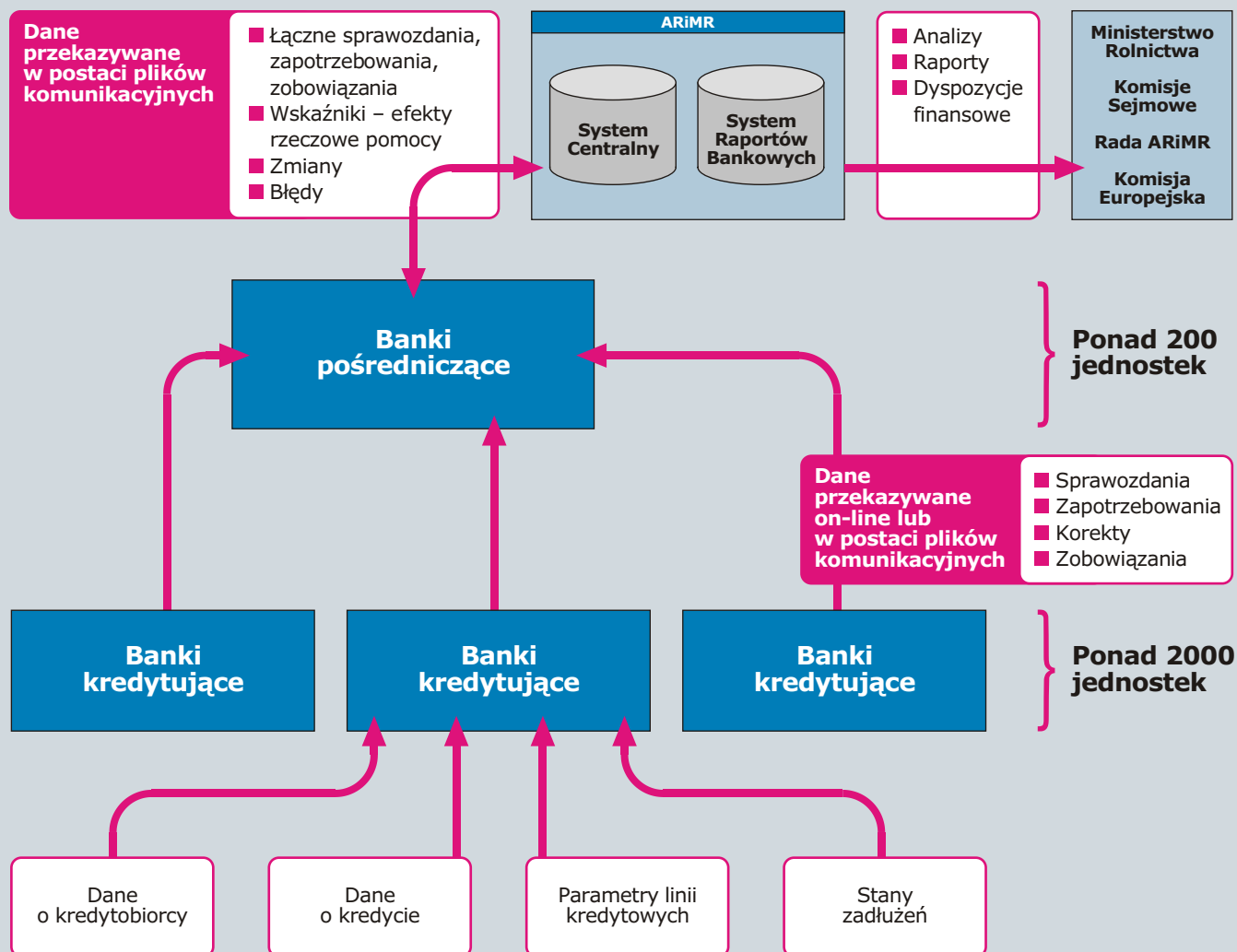


pieczęstwa przez pewien czas równolegle z systemem komputerowym prowadzono papierową dokumentację.

To, że wdrożenie się powiodło świadczy o dużym zaangażowaniu banków. Dla niektórych, zwłaszcza dla banków spół-

dzielczych, było to rozwiązanie nowatorskie. W wielu bankach spółdzielczych nie było systemów komputerowych obejmujących całą placówkę. Były tylko pojedyncze urządzenia: komputery, drukarki. Konieczność zainstalowania aplikacji firmy Bonair

Struktura Systemu Monitorowania Kredytów Inwestycyjnych dla ARiMR



System SI-ARiMR*KI należy do najnowocześniejszych rozwiązań w technologii informatycznej – przy jego tworzeniu zastosowano metodykę obiektową wykorzystującą narzędzia CASE. System działa w środowisku Windows.

SI-ARiMR*KI składa się z trzech podsystemów, obsługujących trzy poziomy administrowania. Program podstawowy działa w bankach udzielających kredytów i służy do kontroli danych, tworzenia bazy kredytów i kredytobiorców, automatycznego tworzenia dokumentów elektronicznych, kodowania danych przed wysłaniem, tworzenia raportów i drukowania ich. Aplikacja pośrednicząca – wykorzystywana w pośrednich szczeblach banków – umożliwia dekodowanie, odczyt i kontrolę danych, łączenie sprawozdań, zapotrzebowań i zobowiązań napływających z banków pośredniczących oraz kodowanie danych przed wysłaniem.

Zainstalowana w Agencji aplikacja centralna składa się z: Systemu Centralnego i Systemu Raportów Bankowych, który z kolei zawiera dwa moduły: Agregacji i weryfikacji podstawowych danych oraz Analizy i weryfikacji danych pośrednich.

Aplikacja centralna służy do rejestracji umów z bankami, dekodowania, odczytu i wszechstronnej kontroli danych, zapisu danych sprawozdawczych do bazy. Obsługuje limity dopłat dla poszczególnych banków, tworzenie dyspozycji finansowych, zapisy księgowo, tworzenie i wydruk przelewów, rejestrowanie i kontrolę należności Agencji. Narzędziem wspomagającym przygotowywanie raportów zarówno w Agencji na szczeblu centralnym, jak i w bankach pośredniczących jest Crystal Reports.

Każdy z podsystemów ma architekturę klient-serwer. Program klienta powstał w Visual Basicu, zaś serwerem bazodanowym jest – począwszy od najniższego poziomu – MSDE (część banków działa jeszcze na wersji w technologii Access), MS SQL i Informix (obecnie przeprowadzana jest migracja do bazy Oracle'a).

W ciągu pierwszych 4 lat system obsługiwał:

- 250 000 kredytów
- ponad 150 000 kredytobiorców
- 120 000 pozycji zapotrzebowań miesięcznie
- 6000 pozycji sprawozdań miesięcznie.

> System monitorowania kredytów z dopłatami ARiMR

wymusiła na tych bankach wdrożenie pierwszego systemu informatycznego w ich historii. *Nie miały innego wyjścia – jak wspomniała dyrektor Milewska – banki spółdzielcze udzielają ponad 90 proc. kredytów preferencyjnych i po prostu nie mogły zrezygnować z tak potężnego, a przede wszystkim obarczonego minimalnym ryzykiem, źródła dochodów.*

Innym poważnym wyzwaniem dla banków było stworzenie ogromnej bazy, liczącej ok. 200 tysięcy umów kredytowych sporządzanych od 1994 roku, z których prawie każda była umową czynną. Każda dana dotycząca umowy musiała być w banku kredytującym wprowadzona do systemu i przekazana do Agencji.

>> Szczegółowy, szybki, ekonomiczny

Obecnie dzięki systemowi banki mogą przygotować imienne zapotrzebowania na dopłaty. Kiedyś przysyłały rozliczenia na papierze w formie zbiorczych zestawień, tabel i trudno w nich było przekazywać informacje o poszczególnych umowach kredytowych. System informatyczny umożliwił im przygotowywanie szczegółowych informacji o każdej umowie i przekazywanie ich poprzez centrale banków do Agencji. *Główna zasada jest taka, że dopłacamy do kredytu, kiedy kredytobiorca spłaca odsetki w terminie i realizuje przedsięwzięcie. My mamy taką wiedzę o każdym z czynnych kredytów – twierdzi Maria Milewska.*

System sprawdza podstawowe warunki stosowania dopłat, np. okres spłaty kredytu, okres karencji spłaty, wiek ludzi, którzy mogli preferencyjny kredyt otrzymać. Taka wstępna weryfikacja odbywa się na poziomie central bankowych. Jest też określony poziom limitu kredytowego, np. gospodarstwa rolne mogą skorzystać maksymalnie z kredytu 4 mln zł, zakłady przetwórstwa rolno-spożywczego – te, które przystosowują się do przepisów unijnych – z 16 mln zł kredytu. Na podstawie danych zgromadzonych w Agencji można sprawdzić, czy wnioskujący o kredyt nie korzystał z kredytów preferencyjnych w innych bankach i łącznie nie przekroczył dopuszczonego limitu kredytu na jeden podmiot.

Dzięki systemowi znany jest stan każdego kredytu, łatwiej jest więc rozliczać dopłaty oraz kontrolować je zarówno na poziomie Agencji, jak i banku.

Decyzją Ministerstwa Rolnictwa do systemu została też wprowadzona informacja o efektach rzeczowych udzielonych kredytów preferencyjnych. Z części agencyjnej informatycznego

Korzyści z wdrożenia

- > Łatwiejsza kontrola realizacji dopłat i prawidłowości dysponowania środkami publicznymi przez kredytobiorców i przez banki
- > Szybki dostęp do aktualnych danych dotyczących kredytów preferencyjnych i kredytobiorców
- > Stały dostęp do informacji o kwotach wydatkowanych i tych, na które jest zapotrzebowanie
- > Usprawnienie obsługi zapotrzebowań na dopłaty, automatyzacja księgowania oraz wypłat
- > Bezpieczeństwo danych przekazywanych do Agencji
- > Usprawnienie przygotowywania raportów, także na potrzeby UE
- > Zmniejszenie pracochłonności programu do obsługi dopłat do oprocentowania kredytów.



Maria Milewska,
Dyrektor
Departamentu
Pomocy Krajowej
w ARiMR



„ Mamy konkretne informacje o tym, ile wybudowano i zmodernizowano budynków dla przetwórstwa rolno-spożywczego (zakładów przetwórstwa mięsa, mleka, ziemniaków i innych produktów rolnych) w celu dostosowania do wymogów UE, ile zakupiono ciągników, maszyn i nowoczesnych linii technologicznych, ile osób przeszkolono z systemu HACCP itd. ”

systemu monitorowania dopłat do oprocentowania korzysta kilkunastoosobowy zespół zajmujący się zasadami przyznawania pomocy, umowami z bankami, rozliczeniami.

Pomyśleć, że w pierwszych latach działania Agencji pracowało w niej 150 osób i większość z nich zajmowała się obsługą dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych. Dziś w obsługę tej formy pomocy krajowej zaangażowanych jest około 50 osób.

Ale w Departamencie Pomocy Krajowej system służy nie tylko do rozliczeń. *Na podstawie sprawozdań z banków przygotowujemy informacje dla Ministra Rolnictwa, na Komisje Sejmowe, dla Rady Agencji będącej organem doradczym ARiMR – wymienia Maria Milewska. – Również Komisja Europejska otrzymała pierwsze sprawozdanie nt. pomocy krajowej udzielonej w 2004 roku w postaci dopłat do kredytów preferencyjnych.*

>> Szerokie perspektywy

Ponieważ system powstawał przed 2000 roku, teraz wymaga modernizacji – usprawnienia obsługi na poziomie Agencji i przekazywania informacji między Agencją a Ministerstwem Rolnictwa, zwiększenia bezpieczeństwa przekazywania informacji pomiędzy bankami i Agencją. Konieczne jest też z informatyzowanie pewnych danych, które do tej pory nie były przekazywane przez banki w formie elektronicznej. *Są to informacje, które pogłębiają naszą wiedzę o kredytach i prawidłowości realizacji dopłat. Zmiany w przepisach i zasadach nakładają konieczność wprowadzenia kolejnych zmian w systemie, czyli jest to system żyjący, cały czas rozwijający się – podsumowuje Maria Milewska. Polska może stosować pomoc krajową, m.in. dopłaty do oprocentowania kredytów preferencyjnych, przez 3 lata od momentu akcesji w postaci niezmienionej. Do 30 kwietnia 2007 roku ma czas na zmianę zasad udzielania tej pomocy i dostosowania ich do wymagań Unii. Jeśli te nowe programy zostaną przez Komisję zaakceptowane, wtedy dopiero będzie można zająć się dostosowaniem do nich systemu informatycznego.*

System Wyceny Aktywów (AVS) funduszu inwestycyjnego

> Niezależna i elastyczna wycena aktywów

Kluczowym procesem biznesowym w funduszach inwestycyjnych, emerytalnych i w bankach pełniących funkcję depozytariusza jest wycena aktywów zarządzanych przez te instytucje. System Wyceny Aktywów (AVS) firmy Bonair wspomaga ten proces.

System jest zgodny z wszelkimi obowiązującymi regulacjami prawa odnośnie wyceny aktywów funduszu inwestycyjnego i wartości jednostki uczestnictwa lub certyfikatu inwestycyjnego. Uwzględnia on m.in. regulacje Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (KPWiG), Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW), Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW), Centralnej Tabeli Ofert (CeTO). Od elastyczności i szybkości reakcji na zmiany w otoczeniu finansowym zależą wyniki funduszu i dochody jego klientów. Dlatego tak ważne jest posiadanie efektywnych i nowoczesnych narzędzi wspomagających proces podejmowania decyzji. System AVS jest zgodny z wszelkimi obowiązującymi regulacjami prawa w zakresie wyceny aktywów funduszu inwestycyjnego i wartości jednostki uczestnictwa lub certyfikatu inwestycyjnego. Uwzględnia on m.in. regulacje Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (KPWiG), Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW), Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW), Centralnej Tabeli Ofert (CeTO).

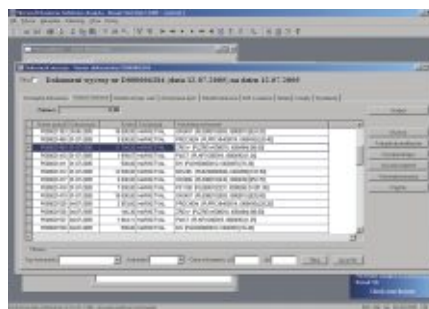
>> Modułowa architektura systemu

System Wyceny Aktywów działa w środowisku Microsoft Business Solutions–Axapta. Składa się z modułów finansowych, o następującej funkcjonalności.

Moduł Finance – jest wykorzystywany do ewidencji i analizy zdarzeń na kontach księgowych. System obsługuje nieograniczoną liczbę funduszy, automatycznie nalicza prowizje i opłaty oraz dokonuje wyceny rozchodu. Oprócz tego w systemie można rejestrować różnego typu operacje prowadzone w różnych walutach (m.in. zakup i sprzedaż, dywidenda, split, asymilacja,

Zalety Systemu Wyceny Aktywów

- > Mechanizm firm wirtualnych pozwalający na uwspólnienie dowolnych danych w funduszach
- > Możliwość prowadzenia nieograniczonej liczby funduszy
- > Pełna współpraca ze środowiskiem MS Windows i MS Office
- > Wbudowane standardy EDI, technologia COM, XML
- > Przyjazny dla użytkownika interfejs
- > Intuicyjne mechanizmy do budowy raportów ad-hoc
- > Możliwość obsługi przez Internet (Intranet)
- > Istnieje możliwość planowania zadań w systemie
- > System śledzenia zmian dokonanych przez użytkownika, pozwalający stwierdzić kto, kiedy, i w jaki sposób modyfikował dane
- > Mechanizmy hurtowni danych OLAP pozwalające na wielowymiarową analizę danych zawartych w systemie
- > Możliwość definiowania własnych kostek OLAP w systemie
- > Zaawansowane mechanizmy wyszukiwania i filtrowania informacji zawartej w systemie

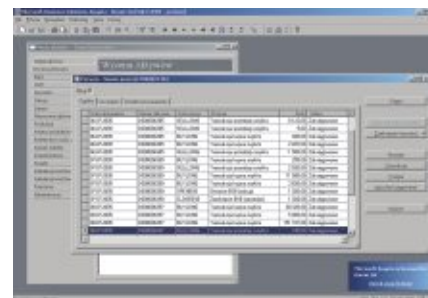


Rys. 1.

Przykładowy dokument dziennej wyceny aktywów w systemie. W aktywnej zakładce rynkowej wyceny papierów widać wycenę kursów z giełd.

Rys. 2.

Lista zaksięgowanych transakcji na papierach wartościowych. Widoczne zakupy, sprzedaże i otwarcie transakcji BSB.



zamiana). Dla operacji powtarzalnych można zdefiniować schematy umożliwiające automatyzację księgowania. System umożliwia też prowadzenie szczegółowej analizy zarówno dla danych zaksięgowanych, jak i nie zaksięgowanych. Dzięki elastycznemu mechanizmowi nadawania praw dostępu, można wprowadzić wielostopniowy system kontroli transakcji.

Moduł Instrumentów Finansowych – odpowiada za wycenę aktywów według parametrów zdefiniowanych przez użytkownika. Elementem wyceny są także aktualne i prognozowane koszty i przychody, związane z działalnością inwestycyjną funduszu. Funkcjonalność modułu obejmuje rejestrację operacji, obsługę praw i wycenę grup instrumentów finansowych: akcji, praw do akcji, praw poboru, wariantów, obligacji, listów zastawnych, bonów skarbowych, certyfikatów depozytowych, inwestycyjnych, jednostek uczestnictwa, kontraktów terminowych, papierów komercyjnych opartych na prawie wekslowym i cywilnym, depozytów bankowych, walut, kredytów. Moduł obsługuje wszystkie rachunki bankowe funduszu: lokaty bankowe, rachunki inwestycyjne i bieżące. Elastyczne parametry pozwalają modelować metody wyceny oraz grupy instrumentów.

Moduł Administracja – Nadawanie praw dostępu do danych odbywa się na poziomie grupy użytkowników lub pojedynczego użytkownika. Daje to możliwość dopasowania wyświetlanych danych do zakresu obowiązków pracowników i określonego funduszu, gdyż zakres nadawanych uprawnień dotyczy także pól na formatkach i menu. Osoba będąca administratorem systemu jest odpowiedzialna za wykonywanie operacji eksportu/importu danych z lub do systemów zewnętrznych oraz z systemów informatycznych brokerów (import informacji o transakcjach).

>> Rozbudowana sprawozdawczość

System Wyceny Aktywów ma rozbudowane mechanizmy tworzenia dowolnych sprawozdań finansowych na podstawie istniejącego planu kont. Tworzenie własnych niestandardowych zestawień wspomaga wbudowany kreator raportów. Zrealizowany raport można zapisać, wydrukować na ekran czy drukarkę, przesyłać pocztą elektroniczną, lub wyeksportować do pliku w różnych formatach, m.in. html, rtf, ascii. Użytkownik może wydrukować wszystkie informacje znajdujące się na ekranie.

■ **Więcej informacji** na temat AVS: Piotr.Puszcz@bonair.com.pl

> Kredytowanie mniej ryzykowne

[dokończenie ze strony 8]

a więc tylko 1,5% danych zawierało błąd. Zgodnie z procedurą, BIK tworzy raport zwrotny o błędach. Jest on importowany do systemu SI-BIK*WSAD, który generuje raport dla jednostki usuwającej nieprawidłowości.

Mimo że BIK stosuje u siebie mechanizmy kontrolne, tak naprawdę za poprawność przekazywanych danych odpowiada bank. *Są to przecież dane naszego klienta, na podstawie których inne banki będą podejmować decyzje* – tłumaczy Małgorzata Kosmala. – *Nie możemy pozwolić na to, żeby dane były merytorycznie niewłaściwe.*

Oczywiście klient ma dostęp do tych danych i raz na 6 miesięcy może sprawdzić w BIK-u, czy informacje tam zamieszczone są prawdziwe.

>> **Powody do zadowolenia**

Wprowadzenie systemu spowodowało, że w sposób prawie niezauważalny dla reszty banku – bez nakładów pracy jednostek zajmujących się działaniem komercyjnym – dane są przekazywane do Biura Informacji Kredytowej. Żadna z 37 placówek Fortis Banku nie musiała się angażować w przygotowywanie danych dla BIK-u, ponieważ są one pobierane z centralnej bazy systemu bankowego. *Współpracy z jednostkami operacyjnymi nie dało się uniknąć tylko w jednym przypadku – gdy wystąpiły błędy przy weryfikowaniu danych trzeba było je poprawić* – zauważa dyr. Kosmala.

Dzięki temu, że Fortis przekazuje swoje dane do BIK-u, może na bieżąco korzystać z informacji zawartych w bazie danych BIK przy użyciu narzędzi, które udostępnia BIK, np. poprzez przeglądarkę internetową. Osoby uprawnione wpisują w przeglądarce, jakim klientem są zainteresowane i dostają raport zwrotny. Szersze informacje o zobowiązaniach finansowych klienta pomagają w rozpatrywaniu wniosku o kredyt.

Kolejny plus jest taki, że wdrożenie systemu SI_BIK*WSAD nie wymagało dużych zakupów. Zainstalowano go na już

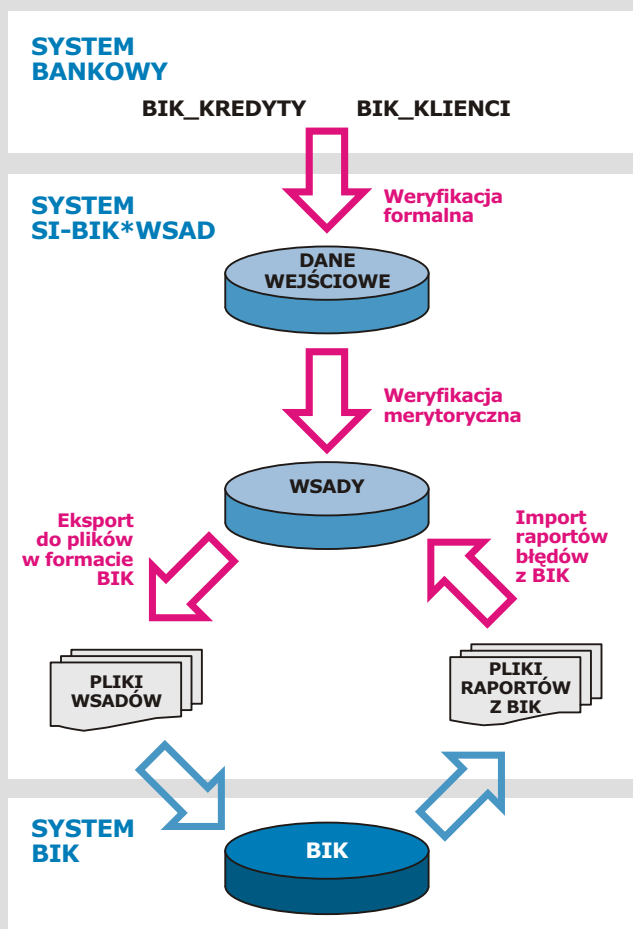
Fakty o wdrożeniu

- > **Co:** System wspomagający tworzenie i weryfikację treści wsadów informacyjnych dla Biura Informacji Kredytowej SI-BIK*WSAD, pracujący na serwerze bazodanowym z MS SQL w technologii grubego klienta.

- > **Gdzie:** Fortis Bank Polska S.A. (www.fortisbank.com.pl) jest częścią grupy Fortis, międzynarodowej instytucji finansowej, działającej na rynkach bankowości i ubezpieczeń. W Polsce grupa Fortis działa poprzez Fortis Bank Polska SA, Fortis Securities Polska S.A. i Fortis Lease Polska S.A. Fortis Bank Polska posiada 37 placówek na terenie Polski.

- > **Kiedy:**
 - czerwiec – sierpień 2004: prace przedwdrożeniowe po stronie Fortis Banku: wskazanie danych do przekazywania do BIK, tworzenie aplikacji automatyzującej eksportowanie danych z centralnej bazy systemu bankowego do bazy danych SI-BIK*WSAD;
 - wrzesień – listopad 2004: instalacja SI-BIK*WSAD, prace programistyczne, testy;
 - styczeń 2005: uruchomienie produkcyjne systemu SI-BIK*WSAD i przekazywania danych do BIK.

< poprzednia strona

Zasada działania systemu SI-BIK*WSAD w Fortis Banku Polska

Dane banku o klientach i ich rachunkach kredytowych, są importowane do bazy danych systemu SI-BIK*WSAD (dane wejściowe). Następnie dane te są weryfikowane pod względem poprawności formalnej (np. sposób zapisu dat, liczb) i merytorycznej (np. zależności między polami) oraz zapisywane w rejestrach wsadów. Błędne pod względem formalnym lub merytorycznym dane mogą być poprawiane w aplikacji lub udostępniane w formie odpowiednich raportów. Z rejestrów wsadów poprawne merytorycznie dane w dowolnym momencie można eksportować do plików tekstowych o strukturze zdefiniowanej przez BIK. Pliki te po nagraniu na nośnik przekazują się zgodnie z procedurą do BIK-u. Wykryte przez BIK błędy importowane są do systemu SI-BIK*WSAD w postaci plików tekstowych. SI-BIK interpretuje je i koreluje z danymi w swojej bazie.

działającym serwerze bazodanowym. Jedyną inwestycją było urządzenie do backupu danych.

Co ważne sam system SI-BIK*WSAD dobrze rokuje na przyszłość. BIK od czasu do czasu zmienia swoje wymagania. SI-BIK jest na to przygotowany – ponieważ przechowuje definicje formatów i pól w bazie danych, łatwo można obsługiwać format rozbudować lub zmodyfikować. Ponadto rozwiązanie Bonairu umożliwia równoległą obsługę więcej niż jednej wersji formatu FWKD, a BIK zezwala, by w okresie przejściowym komunikacja odbywała się w starszym i nowym formacie. SI-BIK*WSAD przechowuje różne wersje formatów, zapewniając obsługę we wskazanej wersji.

następna strona >

Fortis wdrożył system wymiany informacji z BIK

> Kredytowanie
mniej ryzykowne

Bank, który chce korzystać z informacji o solidności klientów innych banków, sam musi udostępniać tego typu dane. W Fortis Banku Polska ich przygotowanie wspiera system SI-BIK*WSAD, zrealizowany przez Bonair.

Do Biura Informacji Kredytowej BIK spływają informacje o kredytach udzielonych osobom fizycznym wraz z historią ich spłat aż z 34 banków. Od stycznia 2005 r. jest wśród nich Fortis Bank. Właśnie wtedy przesłał on do BIK-u pierwszy tzw. wsad informacyjny, zawierający dane o udzielonych przez niego kredytach, aktywnych na koniec 2004 roku.

>> Potrzebny doświadczony partner

Przy podejmowaniu decyzji o współpracy z BIK było jasne dla Fortis Banku, że konieczne jest zautomatyzowanie pewnych działań związanych z komunikacją i przekazywaniem danych pomiędzy bankiem a BIK-iem. Nie mieliśmy żadnego wcześniejszego doświadczenia w zakresie przekazywania danych – przyznaje Małgorzata Kosmala, Dyrektor Departamentu Rozwoju Usług Bankowych i Zarządzania Projektami Fortis Bank Polska S.A. – Do wdrożenia systemu wspierającego taką wymianę szukaliśmy więc firmy, która już robiła podobne rzeczy i mogła nam pomóc w pierwszym etapie tworzenia mechanizmu przekazywania danych do BIK.

Bonair był najlepszym partnerem, bo miał zarówno doświadczenie, jak i odpowiednie narzędzie – system SI-BIK*WSAD wspomagający tworzenie i weryfikację treści wsadów informacyjnych dla BIK-u. Nie bez znaczenia było też kryterium cenowe.

>> Warunek konieczny – jakość danych

Banki współpracujące z BIK są zobowiązane co miesiąc dostarczać do BIK-u dane o odpowiedniej jakości. Struktura wsadów informacyjnych i sposób ich przekazywania muszą być zgodne z Formatem Wymiany Danych Kredytowych (FWDK). By spełnić ten warunek, Fortis wykonał ogromną pracę merytoryczną nad danymi. *Musieliśmy stwierdzić, która dana w naszym systemie odpowiada danej oczekiwanej przez BIK i czy spełnia wymagania merytoryczne – czy do istoty to jest ta sama informacja – mówi Małgorzata Kosmala. – To trzeba było zrobić przed wdrożeniem, bo aplikacja generująca wsady sama tego problemu nie rozwiąże.* Jednocześnie podjęto decyzje, które informacje – oprócz standardowo wymaganych – będą wysyłane

Korzyści z wdrożenia SI-BIK*WSAD

- > Przekazywanie informacji do BIK-u bez angażowania jednostek operacyjnych
- > Łatwość rozbudowy lub modyfikacji obsługiwanego Formatu Wymiany Danych Kredytowych



Małgorzata Kosmala

Dyrektor
Departamentu Rozwoju
Usług Bankowych
i Zarządzania Projektami
Fortis Bank Polska S.A.



„ Nowy system pozwala na szybką wymianę danych Fortis Bank – BIK-u w obydwu kierunkach, co znacząco ułatwia podejmowanie decyzji przy rozpatrywaniu wniosków kredytowych. Wprawdzie BIK od czasu do czasu zmienia swoje wymagania, ale liczymy, że z firmą Bonair, zmiany będziemy wprowadzać szybko i proces ten – tak jak i wdrożenie – będzie niezauważalny dla pracy banku. ”

do BIK-u. Dopiero wtedy programista Fortis Banku mógł stworzyć aplikację, która niemal automatycznie – po wybraniu odpowiednich opcji – eksportuje informacje z systemu bankowego do bazy danych SI-BIK*WSAD – relacjonuje Robert Januszewski, specjalista ds. nowych produktów bankowych Fortis Bank Polska S.A. System SI-BIK* WSAD za pomocą autorskiego oprogramowania Bonairu weryfikuje informacje umieszczone w bazie. Sprawdza np. formaty dat i liczb, zależności między polami, a także zgodność z pozostałymi danymi, przekazanymi wcześniej do bazy danych SI-BIK.

Na zakończenie generuje raport o błędach. Poprawiają je osoby pracujące w dziale odpowiedzialnym za wprowadzenie i jakość danych operacyjnych w systemie bankowym, mające dostęp do danych źródłowych o kliencie. Poprawne merytorycznie dane są przez system zapisywane w pliku tekstowym o strukturze zdefiniowanej przez BIK. Taki plik jest następnie wysyłany zgodnie z procedurą do BIK-u.

>> Testów nigdy dosyć

Wdrożenie samego systemu SI-BIK*WSAD trwał od września do końca listopada 2004 r. Miesiąc zajęły prace programistyczne, a pozostałe dwa – testy jakości wsadu informacyjnego oraz działania systemu i wszystkich jego procedur: eksportu, importu, raportowania.

Testy odbywały się też w BIK-u. Próbné wsady informacyjne były tam sprawdzane pod kątem zgodności z wymaganiami biura. Niestety, weryfikacja odbywała się tylko w trybie off-line, tzn. według reguł BIK sprawdzany był jeden konkretny wsad. Natomiast nie było możliwości przeprowadzenia testów online, tzn. zgodności danego wsadu z wysłanymi wcześniej. *Było więc ryzyko, że w wersji produkcyjnej, gdy pójdzie do BIK-u kolejny wsad, pojawią się jakieś błędy – przyznaje Małgorzata Kosmala.*

Błędów jednak nie da się uniknąć. W pierwszych miesiącach rzeczywistej współpracy jakość wsadu wynosiła aż 98,5%,

[dokończenie na stronie 7]