



Wdrożenie systemu raportowego Sara w Banku Pekao S.A.

Profil klienta.

Bank Pekao SA działa od ponad 80 lat. Jest jednym z największych banków Europy Środkowo-Wschodniej. Dysponuje drugą co do wielkości siecią oddziałów (ponad 1000 placówek w całym kraju) oraz siecią ponad 4000 bezpłatnych bankomatów w Polsce i 20 000 w całej Europie. Bank Pekao S.A. świadczy usługi dla blisko 5 milionów klientów, w tym ponad 250 tysięcy małych i średnich przedsiębiorstw oraz przeszło 15 tysięcy dużych firm.

Grupa Banku Pekao SA składa się z instytucji finansowych i niefinansowych skupionych wokół banku uniwersalnego i oferuje wszystkie dostępne w Polsce usługi finansowe dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

Na koniec 2009 roku grupę kapitałową tworzyły 22 jednostki: Bank Pekao SA jako podmiot dominujący, 16 spółek zależnych i 6 spółek pośrednio zależnych. Bank posiada ponadto udziały w jednostkach stowarzyszonych i współkontrolowanych, [m.in. KIR S.A., Xelion. Doradcy Finansowi sp. z o.o.], a także akcje i udziały mniejszościowe.

Bank Pekao SA należy do Grupy UniCredit, jednej z wiodących międzynarodowych instytucji finansowych, która jest silnie zakorzeniona w 22 europejskich krajach, prowadzi prawie 9600 placówek oraz zatrudnia ponad 160 tys. osób

Wymagania klienta.

Przed realizacją wdrożenia przygotowywanie raportów i sprawozdań obligacyjnych, zgodnych z wytycznymi NBP i KNF, było bardzo pracochłonne. Poważnym wyzwaniem było rozszerzanie sprawozdawczości o nowe systemy, które nieustannie pojawiają się w związku z rozwojem banku. Uzyskanie niezbędnej sprawozdawczości wymagało od pracowników przeznaczania wielu godzin na opracowanie i przedstawienie konkretnych danych. Dlatego też

automatyzacja sprawozdawczości w banku stała się istotną przyczyną wyboru nowego rozwiązania informatycznego. Bank postanowił zainwestować w nowe rozwiązanie informatyczne, które miało zautomatyzować cykliczne generowanie sprawozdań, umożliwić gromadzenie danych historycznych uwzględniających strukturę organizacyjną banku oraz weryfikację poprawności formalnej i merytorycznej generowanych raportów.

Elementy wdrożenia.

Wdrożenie systemu Sara umożliwiło tworzenie rozbudowanych zestawów sprawozdań, których forma i treść jest w pełni oparta na elastycznych metadanych. W banku została wdrożona okresowa sprawozdawczość wymagana przez instytucje nadzorcze, a w szczególności przez:

- WEBIS
- EBC
- Statystyka stóp procentowych OPN-OPS
- FINREP
- COREP [STD i AIRB]

Koszyści dla klienta.

Dzięki wdrożeniu systemu Sara bank w pełni zintegrował w jednorodnym środowisku proces sprawozdawczości - od pozyskania i transformacji danych z różnych systemów (do postaci, w której mogą one zostać wykorzystane do zasilenia sprawozdań), poprzez zasilenie, analizę i walidację sprawozdań, aż do udostępnienia raportów użytkownikom końcowym. Możliwe jest tworzenie raportów w zakresie projektu merytorycznego (układ i treść), gromadzenie danych w ujęciu historycznym i oddziałowym, przetwarzanie danych zarówno w trybie wsadowym, jak i interakcyjnym, weryfikacja danych pod kątem poprawności formalnej i merytorycznej oraz udostępnianie i publikacja wyników.

Opis technologii.

wewnętrznej banku realizowane przez Departament Rachunkowości, Departament Informacji Zarządczej, Departament Podatkowy oraz Departament Ryzyka Kredytowego. Przy jego wykorzystaniu zaimportowano dane z różnych źródeł, dokonano ich konwersji do wspólnego modelu wzorcowego, który następnie został użyty do zasilenia sprawozdań.

Dzięki wdrożeniu systemu Sara bank w pełni zintegrował w jednorodnym środowisku proces sprawozdawczości - od pozyskania i transformacji danych z różnych systemów (do postaci, w której mogą zostać wykorzystane do zasilenia sprawozdań), poprzez zasilenie, analizę i walidację sprawozdań, aż do udostępnienia raportów użytkownikom końcowym.

Dzięki wdrożeniu systemu Sara możliwe jest tworzenie raportów w zakresie:

- projektu merytorycznego (układ i treść);
- gromadzenia danych w ujęciu historycznym i oddziałowym;
- przetwarzania danych, zarówno w trybie wsado-

System umożliwia import danych z różnych źródeł i przechowuje je podziale na typy. Typy te są definiowane na etapie wdrożenia i mogą odzwierciedlać zarówno merytoryczne zróżnicowanie danych (np. osobno kredyty/ depozyty itp.), jak i techniczne (np. dane pochodzące z różnych systemów). Do wyliczenia jednego zestawu raportów można użyć jednocześnie wielu źródeł danych. Do definiowania raportów oraz reguł konwertujących nie jest niezbędna wiedza techniczna. Zmiana wymogów sprawozdawczych nie wymaga zmian w kodach systemu, a jedynie aktualizacji metainformacji definiującej raporty.

wym, jak i interakcyjnym;

- weryfikacji danych pod kątem poprawności formalnej i merytorycznej;
- udostępniania i publikacji wyników.

System umożliwia import danych z różnych źródeł i przechowuje je w podziale na typy. Typy te są definiowane na etapie wdrożenia i mogą odzwierciedlać zarówno merytoryczne zróżnicowanie danych (np. osobno kredyty/depozyty itp.), jak i techniczne (np. dane pochodzące z różnych systemów). Do wyliczenia jednego zestawu raportów można użyć jednocześnie wielu źródeł danych.

Zdefiniowane reguły konwersji danych z jednego źródła do innej postaci umożliwiają wykonanie procesu związanego z raportowaniem. Chodzi przykładowo o przekształcanie parametrów i wartości używanych w jednym systemie na parametry i wartości z modelu wzorcowego, który jest używany do konstruowania reguł wypełniania raportów. W trakcie konwersji możliwe jest równoczesne wykonanie agregacji

danych. Zastosowanie systemu raportowego Sara pozwala na łatwe zdefiniowanie raportów (zarówno ich wyglądu, jak i reguł wypełnienia komórek, które powinny być zasilane bezpośrednio z danych) oraz reguł wyliczeniowych dla komórek, których wartości są wyznaczane na podstawie wartości innych komórek. Reguły wypełniania komórek definiowane są na podstawie dowolnego modelu danych (parametrów i ich wartości).

Raporty mają postać prostokątnych tabel o ustalonej liczbie kolumn. Istnieje możliwość zdefiniowania raportów o dynamicznej liczbie wierszy oraz ustalenia reguł kontrolnych. Do definiowania raportów oraz reguł konwertujących nie jest niezbędna wiedza techniczna.

Zmiana przepisów dotyczących sprawozdawczości nie wymaga zmian w kodach systemu, a jedynie aktualizacji metainformacji definiującej raporty.

System został zaimplementowany w architekturze klient-serwer na platformie MS WIN (dostępna wersja na UNIX) przy wykorzystaniu systemu SAS. Wdrożony został również moduł umożliwiający dostęp do danych i raportów z przeglądarki WWW.

Rozwiązanie cechuje się wyjątkowo wysoką efektywnością przetwarzania danych. Opiera się na systemie intuicyjnych i elastycznych metadanych, co umożliwia łatwe przystosowanie aplikacji do zmiennych wymagań.