

CASE STUDY COMARCH BUSINESS INTELLIGENCE

W DNB NORD POLSKA SA

O BANKU DNB NORD POLSKA S.A.

Bank DnB Nord Polska SA oferuje firmom indywidualne pakiety usługowe, w tym bogaty wachlarz możliwości w dziedzinie obsługi transakcji międzynarodowych. Na polskim rynku działa od 2002 r. obsługując duże i średnie firmy. W 2006 r. wartość aktywów banku przekroczyła 2 mld zł.

O PROJEKCIE

Bank DnB Nord Polska SA wykorzystał wyjątkowe możliwości platformy Microsoft® SQL Server 2005, dzięki

stworzonemu przez Comarch kompleksowemu rozwiązaniu BI obejmującemu m.in. kontroling, budżetowanie oraz raportowanie.

Współczesne banki świetnie radzą sobie z rejestracją transakcji, naliczaniem odsetek i generowaniem sprawozdań obowiązkowych. Interpretacja zaistniałych faktów, wyciąganie z nich wniosków, a tym bardziej modyfikowanie procesów na ich podstawie – to zjawiska wciąż nie do końca opanowane. Problemem nie jest dostępność narzędzi, ani też brak woli banków. Jest nim luka kompetencyjna w dziedzinie możliwości wykorzystania istniejących narzędzi do rozwiązywania problemów. Działający w Polsce od kilku lat Bank DnB

Nord zmierzył się z problemem i... udało się. Wdrożony w banku system informacji zarządczej oparty o platformę Comarch Business Intelligence dostarcza spójnych danych jednocześnie wszystkim zainteresowanym:



księgowym, analitykom finansowym, analitykom ryzyka, menedżerom produktów, zarządowi banku i bankom-właścicielom. Wszyscy użytkownicy czerpią dane z jednego źródła, jednak ich zakres i sposób interpretacji jest dostosowany do potrzeb poszczególnych kategorii odbiorców. Co więcej, użytkownicy systemu widzą dane w trzech ujęciach: faktycznym, faktycznym na tle planu/budżetu oraz prognostycznym. Uzyskanie takiego efektu w ciągu pół roku stało się możliwe dzięki połączeniu kompetencji pracowników działu kontrolingu Banku DnB Nord Polska SA oraz specjalistów firmy Comarch SA.

Sytuacja

Bank DnB Nord Polska SA rozpoczął działalność na polskim rynku w 2002 r. Do końca kwietnia 2006 r. działał pod marką NORD/LB Bank Polska SA, a obecnie jest członkiem Grupy Bankowej DnB NORD, utworzonej przez bank niemiecki NORD/LB Norddeutsche

Landesbank Girozentrale oraz największy bank norweski – DnB NOR. Grupa rozpoczęła działalność z początkiem 2006 r., obsługując klientów zlokalizowanych w krajach regionu Morza Bałtyckiego – w Polsce, Danii, Finlandii, na Łotwie, Litwie i w Estonii. W skład Grupy weszły m.in. banki działające wcześniej pod marką NORD/LB w tych krajach. Powstanie Grupy spowodowało zwiększone zapotrzebowanie na kontroling i raportowanie. Zarząd Banku DnB Nord Polska SA uznał, że jest to dobra okazja, by wdrożyć kompleksowe rozwiązanie służące do kontrolingu i raportowania. Kierownikiem projektu został, zatrudniony m.in. właśnie w tym celu, Kierownik Zespołu Informacji Zarządczej. Konrad Juszcuk przyszedł do Bank DnB Nord Polska SA mając za sobą dziewięć lat doświadczeń w budowaniu i wdrażaniu systemów kontrolingu w bankowości w kraju i na Zachodzie Europy. „Ten projekt był sporym wyzwaniem, ponieważ trzeba było od podstaw opracować całą koncepcję kontrolingu – od ram ogólnych po drobne szczegóły. Z mojego punktu widzenia była to jednocześnie jego wielka zaleta, mogłem bowiem zrealizować w nim pomysły biznesowe, które sprawdziły się w różnych projektach w przeszłości, jak również moje własne przemyślenia” – wyjaśnia Konrad Juszcuk, Kierownik Zespołu Informacji Zarządczej w Departamencie Rozwoju Strategicznego i Kontrolingu w Bank DnB Nord Polska SA.

Dodatkowym wyzwaniem był horyzont czasowy projektu. Na całe przedsięwzięcie, od planowania po wykonanie i uruchomienie, zarząd banku wyznaczył termin sześciu miesięcy. „Mając na uwadze terminy, postanowiliśmy wykorzystać funkcjonującą w banku platformę Comarch Business Intelligence opartą o narzędzia Microsoft SQL Server 2005, które notabene dobrze nadawały się do realizacji zadania. Chciałem też wykorzystać doświadczenie dostawcy zewnętrznego, który znał specyfikę banku i nie musiał uczyć się jej od podstaw. Wybrałem Comarch SA – ja miałem dostarczyć spójne założenia, partner zaś miał przełożyć je precyzyjnie na rozwiązanie techniczne” – mówi Konrad Juszcuk.

Rozwiązanie

Definiowanie wymagań zajęło znaczącą część czasu przeznaczanego na projekt. Przedsięwzięcie rozpoczęło się formalnie w sierpniu 2006 r., ale prace programistyczne zaczęły się na dobre dopiero w październiku. Powodem tego było docieranie się całościowej koncepcji systemu MIS, z którego mieli korzystać użytkownicy o różnych potrzebach informacyjnych i różnych wymaganiach co do zakresu, szczegółowości, a także stopnia przetworzenia danych. „Księgowi potrzebowali rozwiązania, dzięki któremu mogliby sporządzać sprawozdania o dowolnym zakresie, bez konieczności obróbki danych w arkuszach kalkulacyjnych. Z kolei analitycy i menedżerowie potrzebowali bardzo szczegółowych danych do tego, by móc wnioskować na temat rzeczywistego rozwoju sytuacji na poszczególnych rynkach i w poszczególnych produktach. Potrzeby zarządu obejmowały rachunkowość zarządczą i elementy wspomagania decyzji, a także zagregowane analizy ryzyka. Każdy z banków



udziałowców potrzebował raportów miejscami bardziej precyzyjnych, niż zawartość kont analitycznych w księdze głównej banku” – wylicza Konrad Juszczyk. Pomimo szerokiego zakresu, spójna koncepcja systemu jednak

Okiem klienta

KONRAD JUSZCZYK,

**KIEROWNIK ZESPOŁU INFORMACJI ZARZĄDCZEJ
W DEPARTAMENCIE ROZWOJU STRATEGICZNEGO
I KONTROLINGU W BANK DNB NORD POLSKA SA**

Każdy fakt w hurtowni danych – kontrakt, transakcja itp. - jest opatrywany kodem produktu. Niezależnie od tego, fakty są oznaczane kodami księgowymi, a także kodami ryzyka. Te same dane są więc widziane w trzech wymiarach: księgowym, analitycznym i z punktu widzenia ryzyka.

powstała. Kluczem do jej opracowania było innowacyjne podejście do wykorzystania typowych mechanizmów dostępnych w platformie BI.

Założeniem numer jeden, wynikającym z potrzeb kadry zarządzającej i właścicieli było przeniesienie do hurtowni danych całej księgi głównej, a także szczegółowych danych ze wszystkich systemów działających w banku systemów transakcyjnych. Po ujednoczeniu i wstępnych przekształceniach dane miały trafiać do dziedzinowych modeli danych, które wydzielono według kategorii produktów bankowych. Oddzielne modele powstały dla kredytów, depozytów, rachunków bieżących, papierów wartościowych, a także dla kosztów. Konstrukcja modeli w hurtowni danych jest kluczowa dla całego systemu. „Każdy fakt w hurtowni danych – kontrakt, transakcja itp. - jest opatrywany kodem produktu. Niezależnie od tego, fakty są oznaczane kodami księgowymi, a także kodami ryzyka. Te same dane są więc widziane w trzech wymiarach: księgowym, analitycznym i z punktu widzenia ryzyka. Każda grupa kodów jest przy tym zarządzana niezależnie przez osoby bezpośrednio zainteresowane” – wyjaśnia Konrad Juszczyk. Tabele w hurtowni dopuszczają zastosowanie wielu niezależnych miar w każdym wymiarze, co ma pozwala na zachowanie elastyczności w interpretowaniu informacji już po jej przeniesieniu do struktur wielowymiarowych. „Dzięki wielu miarom mamy możliwość prowadzenia analizy po wartościach

średnich, wyciąganych za okresy o różnej długości, a także po wartościach „na dzień”, oraz wartościach skumulowanych. To zasadniczo wpływa na czytelność analizowanych danych – mamy świadomość, czy wartości reprezentują trend, czy też są efektem chwilowej anomalii. Dla podejmowania decyzji ma to kapitalne znaczenie” – tłumaczy Konrad Juszczyk.

Dokładnie ten sam mechanizm sprawia, że bank jest w stanie raportować właścicielom dane analityczne o znacznie większej szczegółowości, niż wynikałoby to z księgi głównej. „Właściciele są w stanie dowiedzieć się z raportów, jaka jest wartość udzielonych w danym okresie kredytów obrotowych, z podziałem na ich różne rodzaje i typy, terminy zapadalności, przypisane im profile ryzyka, dopuszczalne współczynniki koncentracji i wiele innych. Wykonywanie takich raportów w Excelu trwałoby tygodniami” – mówi Konrad Juszczyk. Zbudowana w Bank DnB Nord Polska SA hurtownia danych Comarch Business Intelligence ma jeszcze



cały szereg różnych własności, których próżno szukać w innych systemach tego rodzaju. Jedną z nich jest automatyczne generowanie informacji o realizacji

Okiem klienta

KONRAD JUSZCZYK,

**KIEROWNIK ZESPOŁU INFORMACJI ZARZĄDCZEJ
W DEPARTAMENCIE ROZWOJU STRATEGICZNEGO
I KONTROLINGU W BANK DNB NORD POLSKA SA**

Zostałem uważnie wysłuchany i zrozumiany przez specjalistów w dziedzinie inżynierii systemów analitycznych. To zrozumienie dla niuansów, a także skłonność do pójścia nieszablonowym torem myślenia, uważam za wielką zaletę współpracy z Comarchem.

planów i budżetów. „System budżetowania nie musi być oddzielnym systemem, z własną bazą danych. To tylko utrudnia pracę, ponieważ i tak poruszamy się w tych samych danych, które trafiają do systemów analitycznych. Comarch Business Intelligence i SQL Server 2005 pozwalają realizować analizy budżetowe jako element typowego procesu kontrolingowego. Odniesienia budżetowane są zapisywane w dodatkowym wymiarze, co upraszcza całą analizę. W ten sam prosty sposób realizujemy prognozowanie” – wyjaśnia Konrad Juszczyk.

Wypada jeszcze wspomnieć o tym, jak Bank DnB Nord Polska SA zdefiniował słownik produktów. Wbrew powszechnemu zwyczajowi architektów systemów MIS, nie jest to drzewo hierarchiczne, lecz lista czynności „atomowych”, z których produkt bankowy jest kompletowany. „Taka konstrukcja słownika produktów daje nam niesamowitą elastyczność. Produkty mogą ewoluować pod względem zakresu, lub innych parametrów, co jednak nie wpływa na reguły ich analizy. Analitycy mają więc możliwość obserwowania efektów zmian wprowadzanych do produktów na tle spójnych danych historycznych. Korzyść jest wielka i polega na tym, że zmiany definicji produktów odbywają się nie w warstwie technicznej, lecz w łatwej do modyfikowania warstwie interpretacji pojęć” – mówi Konrad Juszczyk. Ważnym aspektem wdrożenia systemu MIS w Banku DnB Nord Polska SA jest umiejętnie zapro-

jektowany proces generowania i interpretowania informacji zarządczej. Dzięki temu menedżerowie banku otrzymali elastyczne narzędzie do zarządzania sprzedażą, pozwalające im także dynamicznie sterować alokowaniem kosztów.

Korzyści

Dzięki wdrożeniu systemu raportowania korporacyjnego w ten, a nie inny sposób, Bankowi DnB Nord Polska SA udało się osiągnąć bardzo wiele korzyści:

- Łącząc w jednym systemie spojrzenie księgowo, analityczne i ocenę ryzyka bank zyskał całościowe spojrzenie na swoją bieżącą działalność i narzędzie do korygowania jej zgodnie z założeniami strategii
- Będąca elementem rozwiązania hurtownia danych stanowi główne „źródło prawdy”, co nie umniejsza elastyczności wykorzystania jej jako źródła do bardziej zaawansowanych analiz i raportów zarządczych
- Stworzony w ramach projektu centralny katalog produktów daje działom marketingu i sprzedaży elastyczność w definiowaniu ich zakresu i automatycznie odzwierciedla zmiany w warstwie analizy i raportowania
- Pomimo wysokiego stopnia automatyzacji system umożliwia wprowadzanie korekt ręcznych do hurtowni do 5-go dnia miesiąca następnego. Tym samym upraszcza procesy rozliczeniowe banku, nie wymuszając powtarzania długotrwałych operacji kończenia miesiąca czy kwartału.
- Banki-udziałowcy mają dostęp do raportów na temat Banku DnB Nord Polska SA w takim zakresie, w jakim tego oczekiwali, pomimo faktu, że nie było to możliwe na bazie informacji z księgi głównej

Więcej o Comarch Business Intelligence

www.bi.comarch.pl



- W ramach systemu powstała warstwa interpretacji, oddzielna dla kontrolingu, księgowości i analizy ryzyka. Wymiarami i miarami w każdym z tych trzech obszarów, niezależnie od siebie, i w zgodzie z własnymi potrzebami sterować mogą osoby bezpośrednio zainteresowane: księgowi, analitycy, menedżerowie produktów itd. Dzięki temu poważne zmiany w organizacji banku i jego oferty można wprowadzać (i śledzić ich wpływ na działalność) bez konieczności modyfikowania ogólnej architektury systemu.

Łącząc w jednym systemie trzy spojrzenia na te same fakty biznesowe bank odniósł jeszcze jedną, ważną korzyść. „W naszym rozwiązaniu raporty dla właścicieli powstają wprost z danych zgromadzonych w hurtowni. To księgowi dbają więc o jakość danych, które są źródłem dla analiz zarządczych. Długofalowo jest to jedno z najważniejszych osiągnięć tego wdrożenia” – mówi Konrad Juszcuk.

Comarch SA

Al. Jana Pawła II 41g
31-864 Kraków, Polska
tel.: + 48 12 687 73 52
e-mail: business.intelligence@comarch.pl

www.bi.comarch.pl

www.comarch.com www.comarch.de www.comarch.ru www.comarch.fr www.comarch.pl

Comarch Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Aleja Jana Pawła II 39A, zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000057567. Wysokość kapitału zakładowego Spółki wynosi 8.051.637,00 zł. Kapitał zakładowy został wpłacony w całości.

NIP: 677-0065-406

Copyright © Comarch 2013. Wszystkie prawa zastrzeżone.

PL-2013.01