Consulting. Integration. Outsourcing.

FINANČNE INŠTITUCIJE

DEAN ROLIH, DIREKTOR FINANČNEGA SVETOVANJA, S&T SLOVENIJA

Bančno poročanje na en klik – sanje ali cilj?

Banke in širši finančni sektor je podvržen veliko tveganjem, ki se jim izogiba s postavljenimi omejitvami, pravili in poročanjem nadzornim inštitucijam. Zaradi občutljivosti finančnega sektorja zato sprejemajo države in tudi skupnosti držav, kot je EU, vse več regulatornih obveznosti. Banke morajo pripravljati vse več vse bolj obsežnih in podrobnih poročil, katerih priprava vzame veliko časa. Nekateri strokovnjaki v bankah se zato ukvarjajo samo s pripravo poročil (reporting), pri čemer reporting za banke ne predstavlja dodane vrednosti ali komercialnih koristi. Postavlja se vprašanje, kako pa bi banke lahko spremenile proces poročanja, da ta ne bi bil tako dolgotrajen? Kako bi ga obrnile sebi v prid? In kakšno dodano vrednost jim poročanje lahko prinese?

Prepustiti poročanje zunanjim izvajalcem?

Ker poročanje banki dejansko ne prinaša neposredne poslovne dodane vrednosti (ali pa jo banke še ne znajo prepoznati), je za banke smiselno razmisliti o t.i. outsourcing-u oz. izbiri zunanjega IT-izvajalca, ki pozna bančno panogo ter s tem povezano obvezno poročanje regulatornim organom. Ko smo se v S&T Slovenija začeli ukvarjati z reportingom za banke, smo ugotovili, da bi lahko banke te zelo kakovostne podatke o komitentih, tveganjih, kreditih in podobno uporabile tudi v komercialne, poslovne namene. Ker je reporting za banke nujno zlo, s katerim bi se radi čim manj ukvarjali, po drugi strani pa zelo kompleksna naloga, da lahko pridobimo tako čiste in kompleksne podatke, smo v S&T razvili takšno rešitev za reporting, ki jo lahko ponudimo več bankam kot zunanji izvajalec.

Na zahodu je v bankah uporaba zunanjega izvajanja IT-storitev na področju priprave poročil za nadzorne inštitucije nekaj povsem običajnega. V Avstriji izvaja regulatorni reporting ena pooblaščena družba za vse banke v državi, podobno pa je tudi v Italiji in Švici. S tem odpadejo stroški, ki bi jih imele vse banke, ko pride do sprememb in novih zahtev pri poročanju. Čas, potreben za izdelavo regulatornega reportinga, bi se z desetih dni mesečno lahko zmanjšal na enega do dveh dni, prav tako bi bil strošek zunanjega IT-izvajanja na področju reportinga v Sloveniji precej nižji, če bi se zanj odločilo več bank. S tem bi banke prihranile na času, moči svojih zaposlenih bi lahko osredotočile na za banko profitabilne posle, hkrati pa bi zunanji izvajalec sprejel odgovornost za spremljanje in uvajanje vseh sprememb, ki jih nalagajo zakonodaja in regulatorni organi.

Razlog se skriva predvsem v veliki možnosti ponovitve. Za pripravo poročil je značilen tudi t.i. »batch način« dela, kar omogoča dislocirano, zunanjo obdelavo podatkov. Banke s tem prihranijo čas tudi pri spremljanju zakonskih sprememb, ki jih namesto njih spremlja in pri poročanju upošteva zunanji izvajalec. Poročanje je za banke načeloma poslovno nezanimiva funkcija, s prepuščanjem poročanja zunanjim izvajalcem pa se zaposleni v bankah lahko osredotočijo na osnovni posel banke – pridobivanje novih komitentov in širjenje posla na obstoječih komitentih.

Korak za korakom do poročanja na en klik

Optimizacija časa in procesov pri pripravi poročil banke za nadzorne inštitucije je dolgotrajen proces, ki traja vsaj dve do tri leta (v primeru, da banka zanj pokaže ustrezen interes in mu nameni dovolj sredstev in časa). Proces zahteva tudi posebno metodologijo vpeljave, saj se morajo ob tem izvesti vzporedni procesi, ki posledično banki optimizacijo sploh omogočajo. Pri tem je na prvem mestu zagotovo čiščenje podatkov. Banka mora prečistiti in skrbno izbrati vse podatke, ki so potrebni za pripravo poročil – oklestiti podatke, ki pri tem niso potrebni, in dopolniti tiste, ki so nujni za pripravo verodostojnih reportov. To lahko pripelje tudi do popravljanja izvornih aplikacij. Končni cilj teh procesov je t.i. one-click-reporting. To pomeni, da banke poročilo lahko pripravijo z enim samim pritiskom na gumb in ne več z dolgotrajnim zbiranjem podatkov in pripravljanjem poročil, ki lahko traja

tudi več tednov. Posledično, zaradi prihranka časa, se banke pri pripravi poročil lahko bolj osredotočijo na kakovost in verodostojnost posameznega poročila.

Hitrost, kakovost, verodostojnost

Optimizacija regulatornega poročanja prinaša banki veliko konkretnih prednosti, manjšo porabo časa pri pripravi poročil ter možnosti za nadgradnjo in uporabo pridobljenih podatkov tudi za upravljanje odnosov s strankami (CRM).

Ustvarjena kakovostna baza analitičnih podatkov, ki lahko postane referenčna baza za celotno banko. Na njeni podlagi je možna tudi nadgradnja procesov v kontroling pa tudi poslovni reporting in analize. Usklajenost analitik oz. transakcijskih sistemov in podatkov za poročanje oz. odločanje raste. Količina dela pri zagotavljanju poročil se zmanjša na minimum. Možen je nadzor oz. upravljanje že oddanih poročil. Poročila se ne morejo dopolnjevati brez sledi. Originalno poročilo za vedno ostane v arhivu. Z ustvarjeno bazo podatkov se ustvari tudi jasen popis oz. analiza problematičnih podatkov, nekakšen referenčni priročnik neskladnosti, nepravilnosti ali pomanjkljivosti podatkov. To banki omogoči, da z neko interno določeno dinamiko odpravlja pomanjkljivosti, s čimer se kakovost podatkov analitičnih sistemov nadgrajuje. Namesto zamudnega zbiranja podatkov in priprave poročil se banka lahko bolj osredotoči na preverjanje pravilnosti in verodostojnosti podatkov, kar posledično pomeni bistven dvig kakovosti in zanesljivosti podatkov. Procesi priprave poročil se racionalizirajo, saj zaradi avtomatizacije lahko odpadejo določeni koraki zbiranja podatkov. V proces so vključeni tudi viri, ki se ne hranijo kot podatki aplikacij. Omogočen je ročni vnos podatkov, ki se ne zagotavljajo samodejno. Tudi za takšne vire velja, da se vnašajo sledljivo.

Neposredna korist tudi na poslovnem področju

Realnost je torej jasna – priprava regulatornih poročil v bankah v tem trenutno vzame veliko časa, priprav, vloženih sredstev in energije zaposlenih. Rešitev je torej na dlani – optimizacija regulatornega poročanja. Kljub dolgotrajnosti procesa optimizacije le-ta na koncu banki prinese jasne in merljive koristi. Od zmanjševanja stroškov samega poročanja, ki banki že sedaj nikakor ne prinaša nobenega dobička, do možnosti uporabe zbranih podatkov v enotni kakovostni bazi za nadgradnjo. Bodisi v obliki kontrolinga, poslovnega poročanja in analize, ali pa v možnostih upravljanja odnosov s strankami. Kar posledično pomeni, da optimizacija regulatornega poročanja banki dejansko lahko prinese tudi neposredno korist na poslovnem področju.