

T-SYSTEMS MAGYARORSZÁG FINREP ADATSZOLGÁLTATÁSI CSOMAG

T · · Systems ·



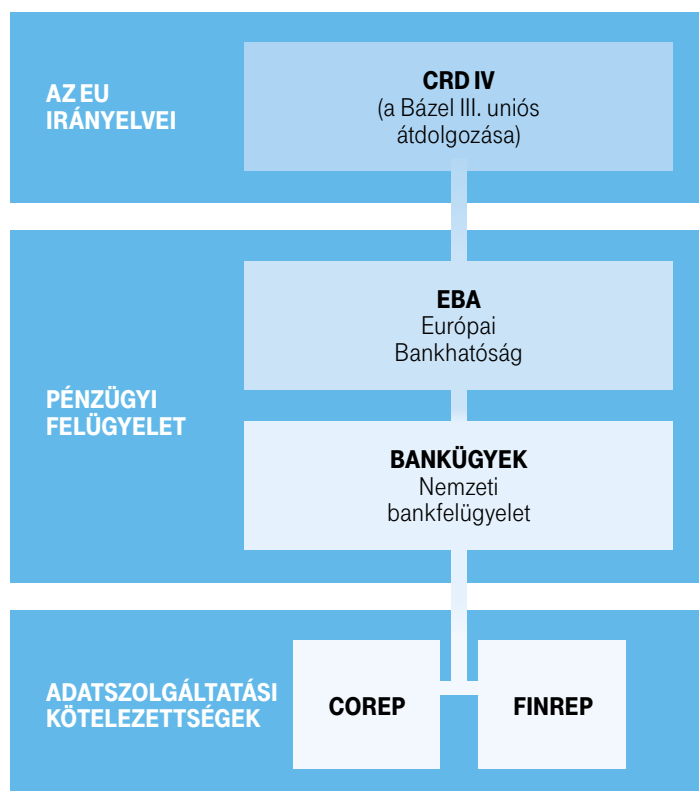
BIZALMAS

Copyright © 2007 DOCPROPERTY "Legaleinheit" * MERGEFORMAT A fájl alatt adja meg a jogi osztályt vagy csoportot: Tulajdonságok. A fájl alatt adja meg az illetékes bíróságot: Tulajdonságok Valamennyi jog fenntartva, ideértve a kivonatokat nyomtatását, a fotomechanikai sokszorosítást (ezen belül a mikroszkopikusakat is), valamint az adatbázisok és hasonló szervezetek értékelését is.

1. A BÁZEL III., A IV. CRD/CRR ÉS A FINREP

A „Bázel III.” megállapodás, amelyet a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság kötött, megerősíti a banki tőkekövetelményeket, kötelező tőke megőrző puffert és egyedi anticiklikus puffert vezet be, valamint előre jelzi a likviditásra és a tőkeáttételre (hitelezésre) vonatkozó új jogszabályi előírások keretét és a rendszerszinten jelentős intézmények tőkepótló feladatait.

Az Európai Tanács irányelvet és rendeletet fogadott el a bankokra és befektetési vállalkozásokra vonatkozó uniós tőkekövetelmények szabályainak módosításáról. A tőkekövetelményekről szóló IV. irányelv („IV. CRD”) és a tőkekövetelményekről szóló rendelet („CRR”) 95. és 96. cikkei a felügyelet részére az egész Európai Unióban egységes adatszolgáltatási keretet vezetnek be a pénzügyi adatszolgáltatás (Financial Reporting, FINREP) és a tőke megfelelésre vonatkozó adatszolgáltatás (Common Reporting, COREP) céljára.



Az irányelv és a rendelet két új jogi eszközzel módosítja, illetve váltja fel a tőkekövetelményekre vonatkozó korábbi irányelveket:

- az intézmények számára kötelező prudenciális követelményeket felállító rendelettel,
- a betétgyűjtési tevékenység végezhetőségét szabályozó irányelvvel.

Az új szabályok 2014. január 1-jétől kezdve alkalmazandók. A pénzügyi jelentőtáblát (angol elnevezéssel „FINancial REPorting”) olyan hitelintézeteknek szánták, amelyek pénzügyi beszámolóik közzététele céljára az IAS/IFRS rendszert használják, és hasonló adatokat kötelesek szolgáltatni felügyeleti szerveik részére időszakos prudenciális jelentéseikben is.

A FINREP az egész Európai Unióban egységes pénzügyi (számviteli) adatszolgáltatási keret. Az eredménykimutatás, a mérleg és egyéb adatok tételes bontásának jelentésére szolgáló sablonokból tevődik össze.

2. A T-SYSTEMS MEGOLDÁSA

Az Európai Bankhatóság 2014. január 1-jétől kezdve írja elő a pénzintézetek részére a FINREP-táblákhoz szükséges adatok gyűjtését. A legelső benyújtási határidő 2014. május 12., az adatszolgáltatás első viszonyítási időpontja pedig 2013. május 31.

Az adatszolgáltatási csomagban a bankoknak mintegy 60 új IFRS-alapú jelentést kell létrehozniuk XBRL-formátumban. Mind a tartalom, mind a forma teljesen új a pénzintézetek számára.

Megoldásunk egy SAS-alapú adatszolgáltatási csomag, a CASIR egyik új modulja, amelynek segítségével a pénzintézetek megfelelhetnek az előírásoknak. Az adatszolgáltatási csomag tartalmazza a mutatók definícióit, az adatszolgáltatási fogalmak meghatározásait, a jelentést XBRL-formátumban előállító programot, valamint a mutatók meghatározásai szerinti adattáblákat. A pénzintézetnek mindössze ki kell töltenie az adattáblákat a megadott specifikációk szerint, majd részt kell vennie a próbafolyamatban.

A CASIR a vállalatok – kiváltképpen pénzintézetek – kötelező és belső adatszolgáltatásait, munkatársaik, vezetőik és külső üzletrész-tulajdonosaik elemzési, döntéshozatali feladatait segítő, adattárházon alapuló adatszolgáltató rendszer. A CASIR olyan megoldás, amely szervesen illeszkedik az SAS9 architektúrába, és más megoldásokkal közös adatmodellt és eszközöket használ. A CASIR-ral kiegészített SAS-rendszer egységes, mégis nyitott rendszere keretében lehetővé teszi elemzési és üzleti adatokkal kapcsolatos feladatok egész láncolatának megoldását.

Naprakészen IT nélkül

Olyan vállalatoknak, bankoknak ajánljuk, amelyek gyakorta szembesülnek a hatóságok és a befektetők elé terjesztendő beszámolók létrehozása során a szabványok betartásából, a beszámolóban évről évre előírt változásokból vagy éppen a papíralapú adatszolgáltatások időigényéből adódó nehézségekkel. Ajánljuk azoknak a vállalatoknak is, amelyek már használják az SAS9 alapján működő tárházat. Az SAS Management Console könnyedén integrálható, használata egyszerű. A mutatók és jelentések létrehozását az SAS Metaadattár írja le, miközben a felhasználó élvezheti a metaadatok közös tárolásából eredő valamennyi előnyt. A megoldás használata nem igényel informatikai szakértelmet, hiszen a jelentéseket létrehozó gazdasági szakemberek programozás nélkül is meg tudják határozni, karban tudják tartani a mutatókat is, a beszámolókat is. Így csökken az adatszolgáltató és az informatikus között fennálló információs aszimmetria, ezzel a problémamegoldásra fordított idő is, a beszámolók pedig pontosabbak lesznek.

Beszámolók létrehozása

Sebessége, alkalmazkodóképessége és viszonylag egyszerű kezelése miatt elsőrendű megoldás a CASIR adatszolgáltatási alkalmazás. A beszámoló létrehozásának kiindulási alapja a hatóságoknak, illetve a tulajdonosoknak az az elvárása, hogy az adatszolgáltatást Excel-sablonban kell leírni. Az Excel-sablont az az adatszolgáltató tölti ki, aki meghatározza az adatok forrását és a számítási szabályokat. Az adatszolgáltató a végleges beszámolóban érvényesíti a számadatokat, majd sikeres ellenőrzést követően a beszámolók változatokat is kezelő nyilvántartásában menti el a jelentést. A változatok követése lehetővé teszi, hogy eltérő formátumban és a hatósági előírások változásaihoz igazodva különféle időszakokban más és más formában és számítási szabályok szerint is készíthető legyen jelentés. A nyomtatásra kész beszámolók előállítását az adattárház frissítési ciklusai szerint önműködően készülő munkaterv szerint történik. Mindezzel együtt a cellák tartalma auditált módon még utólag is változtatható (javítható).

Mutatószámítás

Mivel a mutatók szolgáltatják a beszámolók létrehozásához szükséges egységes és számszerű alapot, az azonos gazdasági meghatározáshoz tartozó értékeket még akkor is csak egyetlen egyszer kell megadni és kiszámítani, ha több adatszolgáltatásban is szerepelnek. A mutató végleges eredménye nem skaláris mennyiségként jelenik meg, hanem az adattárház dimenziói szerint tovább osztható. Így tehát létrehozhatunk pl. szervezeti, egy-egy termékre vonatkozó, ügyféljellegű részeredményeket is – a CASIR ezáltal még eggyel több funkcióra: a társaság teljesítményértékelésére is alkalmas. Egyetlen egységes interfészen, mutatószámítással határozhatók meg, számíthatók ki és tárolhatók a vállalat fő teljesítménymutatóinak eredményei. De kimutathatók ezek az eredmények az üzleti adatokra vonatkozó további jelentésekben vagy a vállalati egyesített áttekintőtáblán is.

A megoldás előnyei

- Biztosítja, hogy a hatóságok, illetve a vezetőség részére készült véglegesített beszámolók tárolása és előterjesztése egységesen történjék.
- Biztosítja, hogy a beszámolók és a mutatószámok megfeleljenek a hatósági előírásoknak.
- Egységes megjelenítési felületet biztosít a kötelező adatszolgáltatásokhoz.
- A beszámolók specifikációjával foglalkozó munkatárs közvetlenül határozhatja meg, tesztelheti és állíthatja össze a verziót mindenféle programozói ismeret híján is.
- Lehetővé teszi az auditált utólagos módosításokat.
- Ahol az SAS-adattárház már használják, ott a meglévő SAS Management Console-ba bővítményként egyszerűen implementálható.
- A vállalkozás informatikai kapacitásait használja fel hatékonyan az adattárházhoz optimalizált számítási eljárásokkal.
- Egységes adatkapcsolatokat (interfészeket) biztosít.
- Támogatja az összefüggések automatikus ellenőrzését és tesztelését.

Hivatkozások

- A CASIR-t használja Magyarország 5 legnagyobb kereskedelmi bankja is egyenként átlagosan 300 beszámoló és 5000 mutató létrehozására.
- A Magyar Telekom és leányvállalatai is ezt használják a belső ellenőrzés beszámoló és a tulajdonosoknak szóló jelentések előállításához.

3. MIÉRT ÉPPEN A T-SYSTEMS?

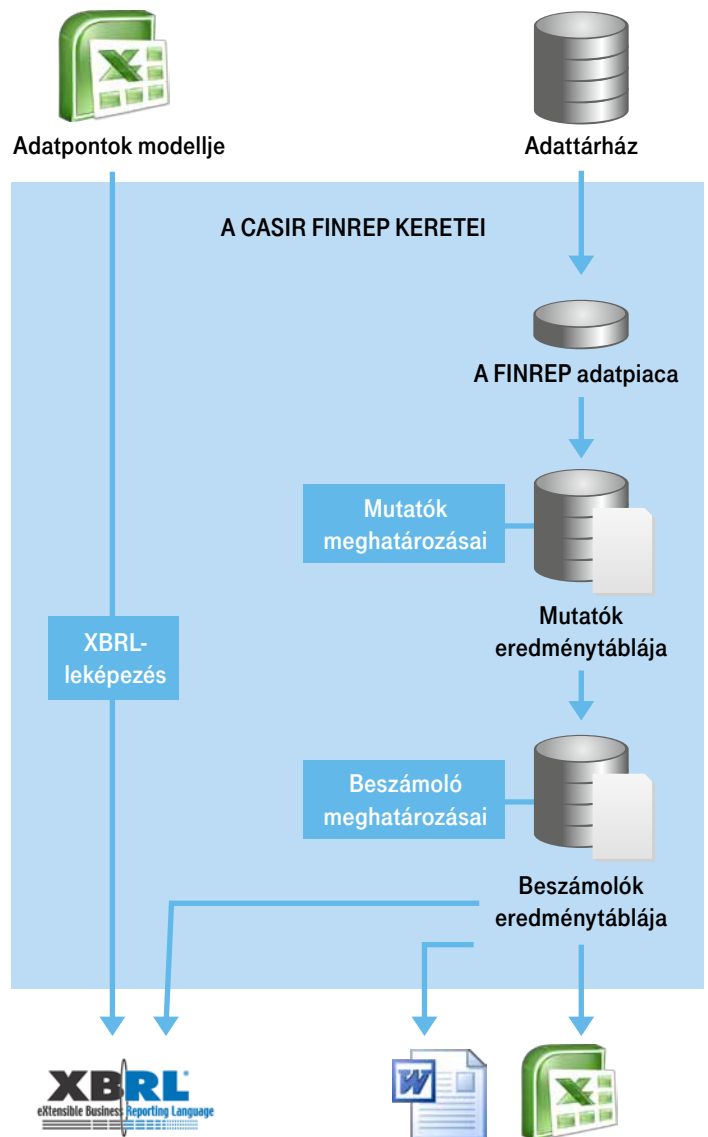
A rendszer szállításán túlmenően, a pénzügyi területen és a bankszektorban szerzett óriási tapasztalatát latba vetve a T-Systems a következő sikeres telepítésekben is segítséget nyújt az ügyfeleknek:

- Az informatikai telepítés során az alkalmazást a fent említett folyamatokhoz és információkhoz szabjuk. A beszámolókat a mutatókhoz kapcsoljuk, és a rendszer éles indítása előtt képzésben részesítjük a felhasználókat.
- Tanácsadói szolgáltatást nyújtunk a beszámolók specifikációjával, az adatbázis megfelelő alkalmazásával és a kapacitások optimális kiaknázásával kapcsolatban.
- A rendszertámogatás keretében a szavatossági javításokon kívül vállaljuk a rendszerben bekövetkező változások kontrollját és az egyes fejlesztések megvalósítását is. beyond warranty fixes.

4. TERMÉKEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK LEÍRÁSA

Egy terméknek négy rétege van:

- A relációs réteg – ebben vannak a beszámolókhöz szükséges alapadatokat tartalmazó relációs táblák.
- A mutatók és a beszámolók meghatározásainak tárolása a rendszer metabázisában történik. A metabázis tartalmazza a számítási szabályokat. A fő teljesítménymutatók és a szükséges mutatók kiszámítása a cellák mögötti számítási panelek segítségével történik.
- A mutatók eredménytáblázata a fő teljesítménymutatókat és a számított mutatókat tartalmazza.
- Az Excel-munkalapokon és XBRL-formátumban készült jelentések esetében: a kitöltött adatlapokat XBRL-adatcsere-formátumban kell benyújtani, ezért mind a könnyen olvasható és érthető Excel-formátum, mind az XBRL-formátum támogatott.



Az adatszolgáltatási csomag elkészítéséhez a bankoknak ki kell tölteniük a relációs réteg adatait. Kitöltés után az adatszolgáltatási csomagot a FINREP-modul automatikusan létrehozza.

Amennyiben felkeltettük érdeklődését, kérjük, keresse szakértő kollégánkat, vagy látogasson el a www.t-systems.hu weboldalunkra.

Weber Zoltán, Premier Partner

E-mail: Weber.Zoltan@pp.t-systems.hu