



VIRANOMAISRAPORTOINNIN DATAMART

KIVIKKOINEN TAIVAL KOHTI LAADUKKAAMPAA RAPORTOINTIA

TIINA POHJALAINEN &
HENRIK LÄHDENIEMI
16.3.2016

S-Bank

SISÄLTÖ

Projektin
taustaa

Käyttäjän
näkökulma

Tekninen
toteutus



PROJEKTIN SPEKSIT

- Viranomaisraportoinnin varmistaminen ja kehittäminen
- Pankkijärjestelmien integrointi
- Uudet tuotteet
- Raportointikonaisuudet
 - RATI
 - Corep
 - Finrep
 - Vakuusmoduuli
 - Kassavirta-aineisto

MARATONIN MITTAINEN MATKA





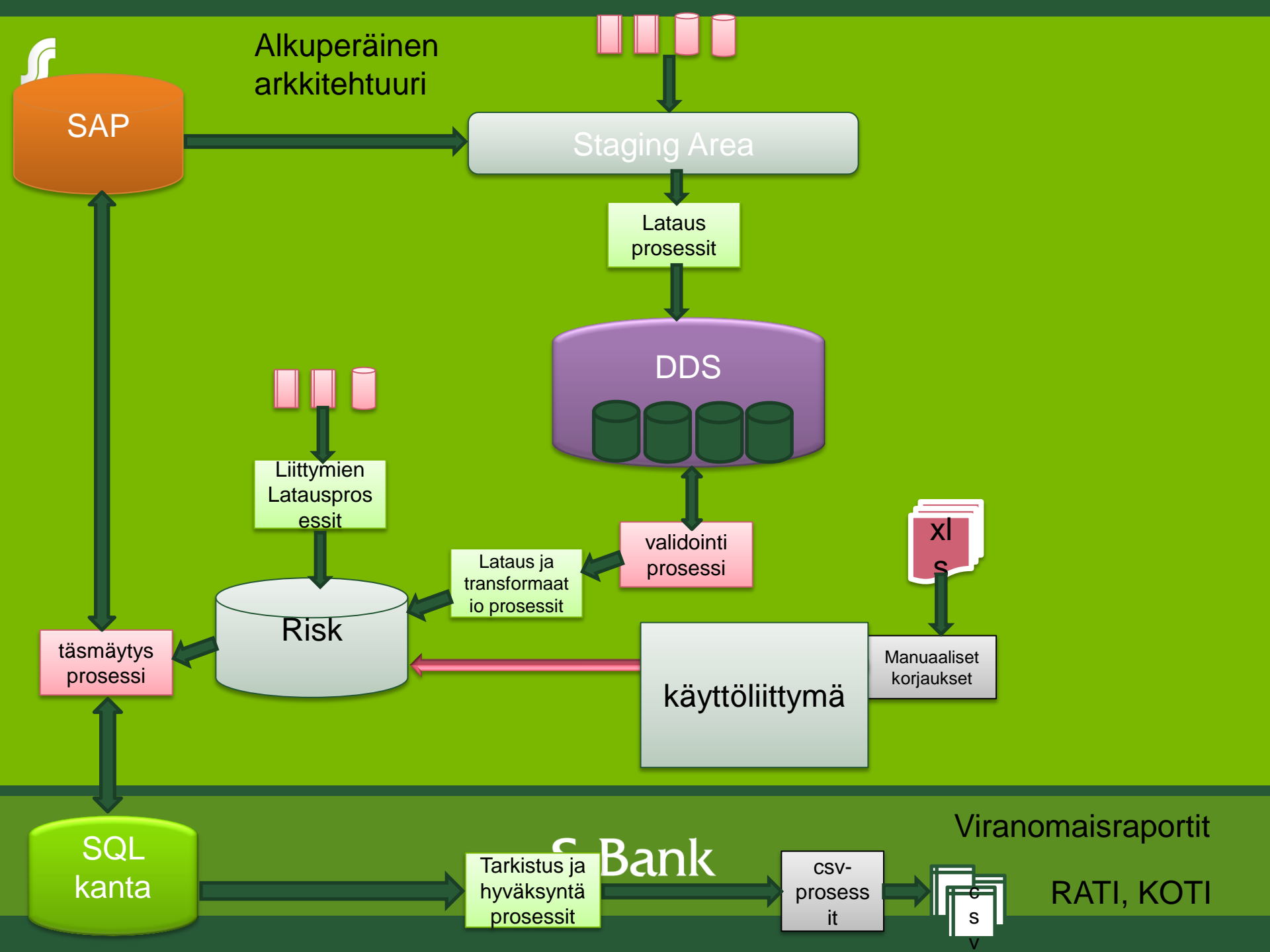
TEKNINEN LÄHTÖTILANNE

- Tehdäänkö kokonaan uusi järjestelmä kolmen pankin tarpeisiin vai toteutetaanko iso ”facelift” vanhalle...
- Päädyttiin kuitenkin update moodiin, koska viranomaisraportit piti tuottaa kuitenkin joka kuukausi, jolloin kahden ymp. hallinnointi olisi vaatinut paljon lisätyötä/resursseja. (Myös toteuttajat samat)
- Alkuvaiheessa oli käytössä oleva Risk ratkaisu, joka oli suunniteltu vain S-Pankin lähdejärjestelmien ja tuotteiden mukaan.
- Lainojen tiedot tulivat jalostettuina LT:hen, S:lle tilattiin raakadatana, jolloin datan laatu aivan eri tasolla.



LÄHTÖTILANNE

- FIM:n ja LähiTapiola Pankin järjestelmät tuottivat omat raportointitiedot, jotka tilapäisesti "liimattiin" mukaan raportointiin
- Tietojen laadun valvonta ja oikeellisuuden valvonta oli välttävällä tasolla, joka aiheutti extratyötä.
- Paljon manuaalisesti tehtävää työtä ja raportointia
- Suunnitelmat pintapuoleisia ja määrityksiä vähän
- Ei tietoa fuusion tuomista muutoksista ☹ joita oli paljon ja monet tulivat yllättäen
- Uusista liittymistä tuli tiedot aina viime hetkellä ja samalla puuttui osa datasta





VAATIMUKSET

- Yhtenäinen pohja viranomais- ja johdon raportoinnille
- Raportointityökalu, SAS EG, VA
- Kirjanpitoon täsmäytys kuukausitasolla
- Automatisoidut raportit
- Ad hoc-raportointi mahdollista, päivätason dataa
- Manuaalityön ja henkilöriippuvuuden vähentäminen
- Datan laadun parantaminen



TAVOITTEET

- Kolmen pankin datat saatavissa standardoituna Risk:stä
- Tiedon laskentaa ja ryhmittelyä tehdään jatkossa yhdessä kerroksessa, jolloin säilyy ”yksi totuus tiedosta” sekä poistaa nykyistä suurta tarkistus ja laskentatyötä liiketoiminnan puolella.
- Ratkaisussa käytetään mahdollisimman paljon eri tasoilla ohjaustauluja, jotta voidaan tehdä joustavia prosesseja ja luokitella tietoja helposti näiden perusteella.
- Kovakoodausten poistot tuotetasolta ja luodaan talletuslogiikasta -> vakuuden, lainojen, limittien ym. käsittelyyn

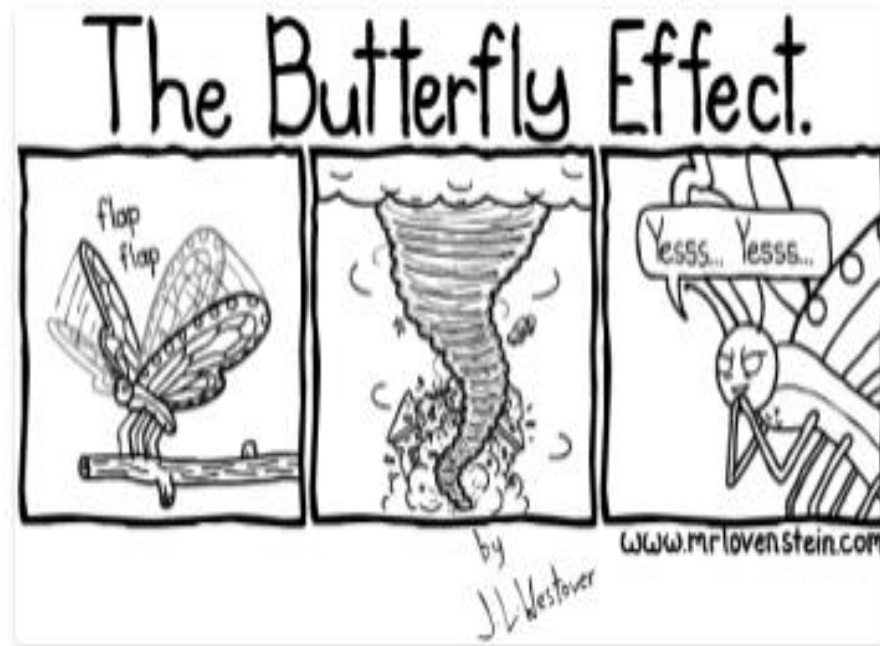


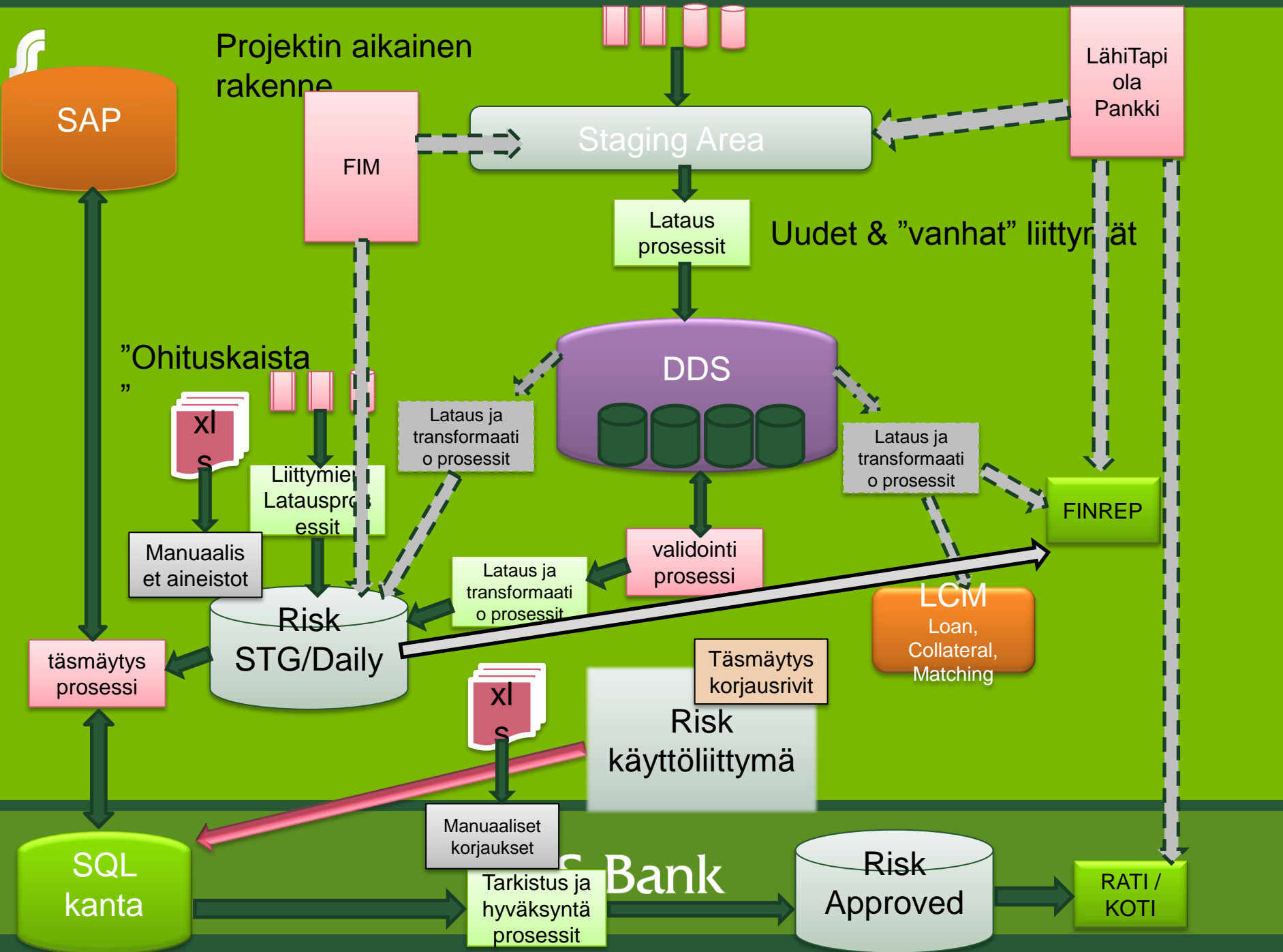
TAVOITTEET

- Datan hallinta & laatu saadaan standardoitua / automatisoitua ko. ratkaisulla mahdollisimman pitkälle, vähentäen datan manuaalista käpistelyä.
- Projektin moduulit toteutetaan nykyisten Risk Intermediate, Staging, Daily, Matching kerroksien osaksi, jolloin ei tarvita datan monistusta tai rakentaa liittymien prosesseja uuteen paikkaan.
- Tietoihin eri kerroksissa on helppo kytkeytyä eri välineillä kuten SAS Visual Analytics:llä tai SAS EG / AMO:lla.



PROJEKTIN TOIMINTA TODELLISUUDESSA





Projektin aikainen rakenne

SAP

FIM

Staging Area

LähiTapi-ola Pankki

Lataus prosessit

Uudet & "vanhat" liittymät

"Ohituskaista"

XS

DDS

Lataus ja transformaatio prosessit

Lataus ja transformaatio prosessit

Liittymien Latausprosessit

Manuaaliset aineistot

Lataus ja transformaatio prosessit

validointi prosessi

FINREP

täsmäytys prosessi

Risk STG/Daily

LCM Loan, Collateral, Matching

Täsmäytys korjausrivit

Risk käyttöliittymä

XS

Manuaaliset korjaukset

Bank

Tarkistus ja hyväksyntä prosessit

Risk Approved

SQL kanta

RATI / KOTI



RAKENNE

- Intermediate kerros
 - Kerros sisältää tarvittavat lähdetiedot ladattuna ja standardoituna 1:1 SAS tauluiksi
 - Uudet prosessit tehdään nykyisen Risk:n Intermediaten osaksi.
 - Lähdetiedot tulevat eri muotoisina ja eri lähteistä: DDS kanta, sijoitusjärjestelmät, korttijärjestelmä, kulutuslainat, CBS, perintätiedot yms.
 - Tietoja ei vielä tässä kerroksessa yhdistellä / summata eli tiedot pidetään rivitasolla.



RAKENNE

- Staging kerros
 - Kerroksessa tiedot yhdistetään asiakokonaisuuksittain (Loan, Deposit, Overdraft, off balance...), luodaan avaimet ja tehdään tarvittavia datan laadun tarkistuksia ja mäppäyksiä.
 - Uudet prosessit tehdään nykyisen Risk:n Stagingin osaksi.
 - Tietoja ei vielä tässä kerroksessa luokitella tai summata eli tiedot pidetään tapahtuma ja sopimustasolla.
 - Lasketaan korkotiedot ja maturiteetit
 - Rikastetaan tietoja ulkopuolista lähteistä mm. Tilastokeskus



RAKENNE

- Daily kerros
 - Alueella luodaan päivätason taulut ja näkymät niistä tiedoista, jotka tuodaan liittymistä päivittäin.
 - Uudet prosessit tehdään nykyisen Risk:n Dailyn osaksi.
- LCM kerros
 - Uusi rinnakkaiskerros Dailyn tasolla, sisältäen lainojen vakuuskäsittelyn ja laskennan.
 - Tuottaa vakuuksien ryhmittelyn, kohdentamiset, optimoinnin eri raportointimoduulien (Corep, Finrep, Rati) tarpeisiin
 - Lainojen ja vakuuksien keskitetty hallinta ja ohjaus yhdestä paikasta.



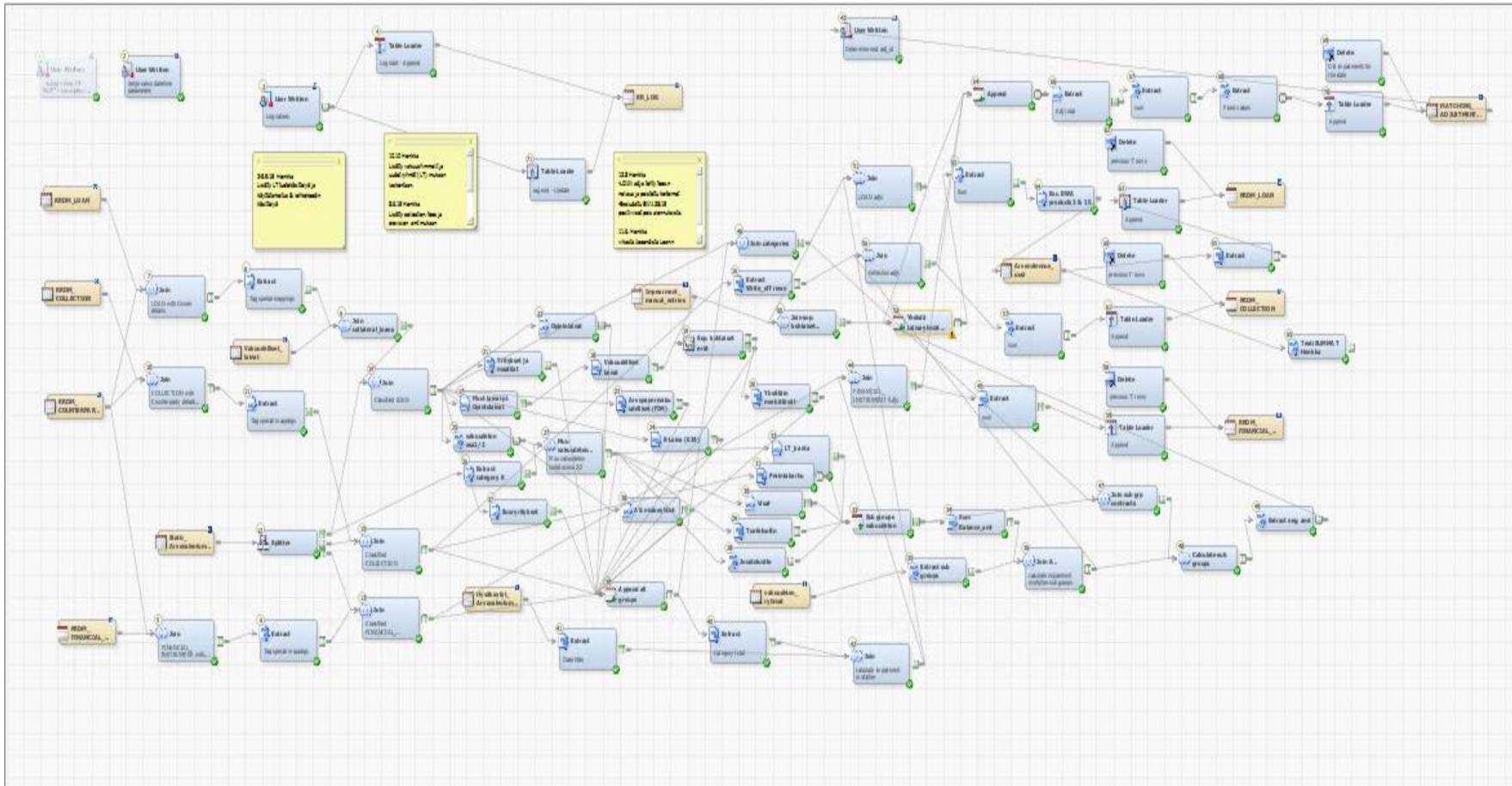
RAKENNE

- Matching kerros
 - Matching alueella tiedot summataan tarvittaviin (konserni, yritys, tuote, sopimus) tasoihin.
 - Tasot täsmäytetään kirjanpitoa (SAP) vasten ja eroista tehdään ilmoitus
 - Uudet prosessit tehdään nykyisen Risk:n Matching osaksi, mutta erillisiksi moduuleiksi
 - Lasketaan ryhmä- ja sopimuskohtaiset arvonalennukset lainoille

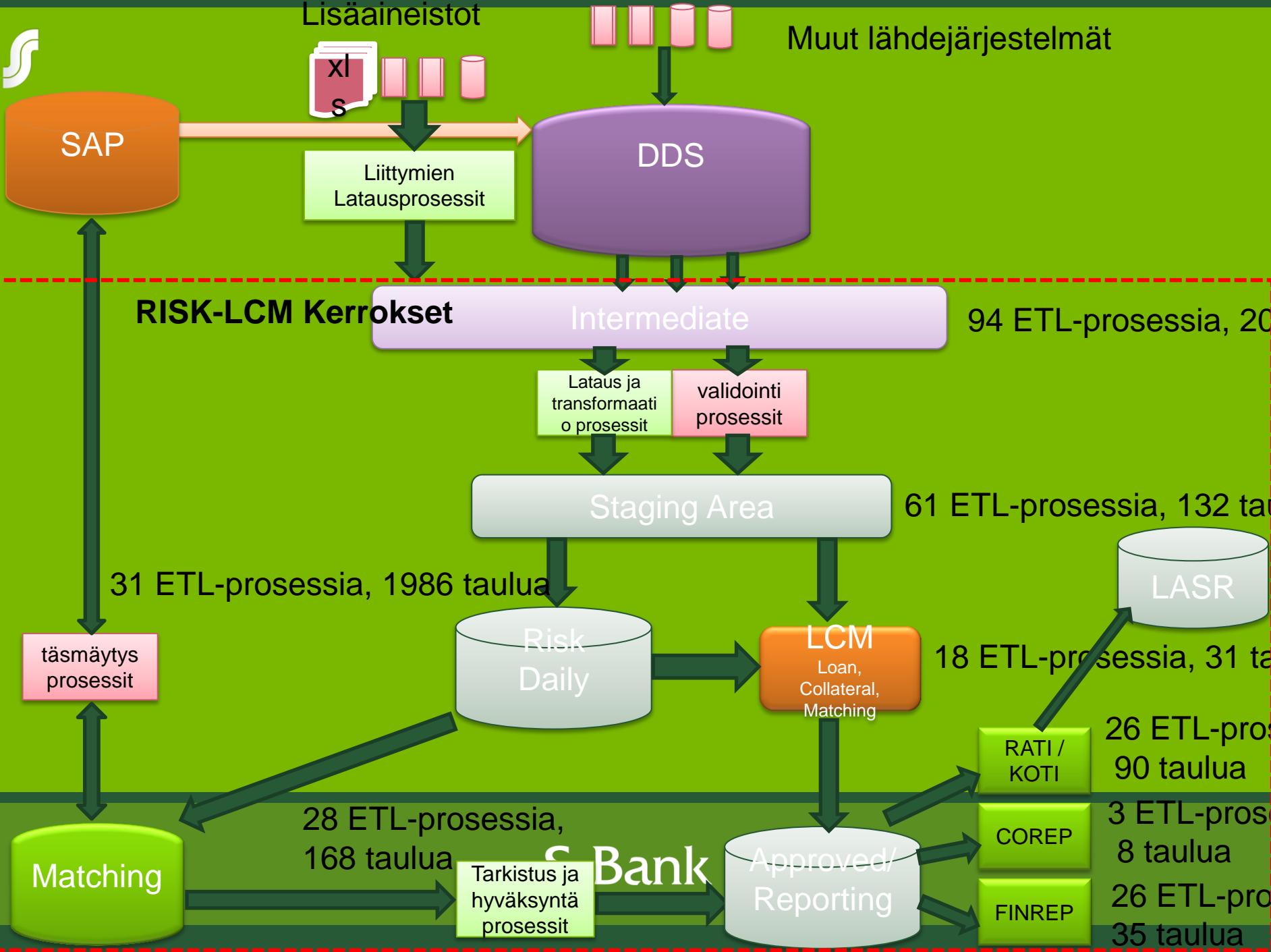


HAASTEET

- Kymmenien uusien tuotteiden kuvaaminen ja sääntöjen luominen yhteiseen järjestelmään ja samalla raporttien tekeminen viranomaisille.
- Vakuudettomien/vakuudellisten lainojen arvonalennuksien laskennan säännösten toteuttaminen eri tuotteille.
- Vakuuskohdennuksen ja optimoinnin laskennan toteuttaminen eri raportointikehikkoja (Corep, Rati, Finrep) varten, työ jatkuu edelleen...
- Datan laatu joka vaiheessa projektissa ja liittymäkuvaukset.



S-Bank



Lisäaineistot

Muut lähdejärjestelmät

SAP

xi
s

Liittymien
Latausprosessit

DDS

RISK-LCM Kerrokset

Intermediate

94 ETL-prosessia, 20 taulua

Lataus ja
transformaatio
prosessit

validointi
prosessit

Staging Area

61 ETL-prosessia, 132 taulua

31 ETL-prosessia, 1986 taulua

Risk
Daily

LCM
Loan,
Collateral,
Matching

18 ETL-prosessia, 31 taulua

LASR

täsmäytys
prosessit

Matching

28 ETL-prosessia,
168 taulua

Tarkistus ja
hyväksyntä
prosessit

Bank

Approved/
Reporting

RATI /
KOTI

26 ETL-prosessia,
90 taulua

COREP

3 ETL-prosessia,
8 taulua

FINREP

26 ETL-prosessia,
35 taulua



TULEVAISUUDEN VISIOT

- Jatkuva kehittäminen
- Muiden raporttien automatisointiasteen lisääminen
- Tuleviin raportointihankkeisiin valmistautuminen
- Virheiden havainnointi
- Lessons learned
- Yhteistyömalli konsulttien kanssa (taistelupari)