



Najnowsze technologie analityczne w służbie banków spółdzielczych – doświadczenia Banku Spółdzielczego w Miliczu

Wszeghorniający nas dzisiaj zalew informacji powoduje, że potrzeba analizy danych jest większa niż kiedykolwiek wcześniej. Specyfika sektora bankowego sprawia, że właśnie w bankach jest to szczególnie widoczne. Duże banki komercyjne odpowiadają na to wyzwanie utrzymując sztaby analityków, budując hurtownie danych, wdrażając systemy typu Business Intelligence, za pomocą których służby informatyczne przygotowują potrzebne analizy i zestawienia. Rozwiązaniem optymalnym dla banków spółdzielczych może zaś być technologia o nazwie „Data Discovery“.

ROBERT KIDA

Starszy specjalista, Bank Spółdzielczy w Miliczu

KRZYSZTOF KUCHARSKI

Starszy specjalista, Bank Spółdzielczy w Miliczu

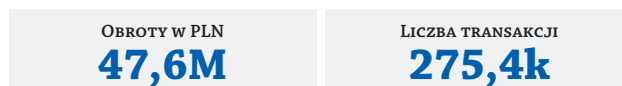
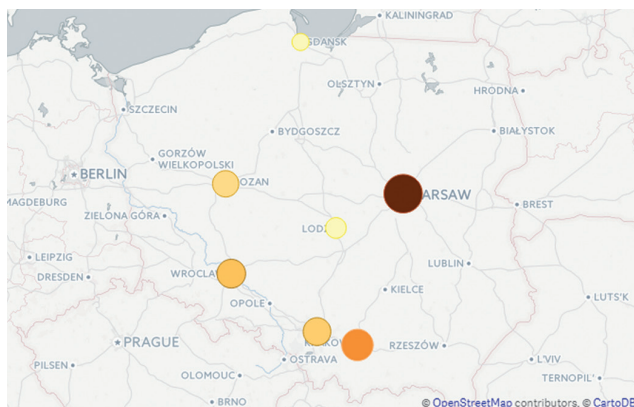
Dla banków spółdzielczych budowa profesjonalnej hurtowni danych była do tej pory praktycznie poza zasięgiem, gdyż jest to proces długotrwały, kosztowny oraz wymagający utrzymania grupy programistów tworzących niezbędne raporty. Gotowe narzędzia analityczne dostarczane bankom przez firmy informatyczne często nie są satysfakcjonujące. Wypełniają rolę podstawowego narzędzia sprawozdawczego, ale jeżeli chodzi o dokonywanie analiz i planowanie działań na rynku finansowym nie mają rozszerzonych funkcjonalności,

a dopasowywanie ich do indywidualnych potrzeb banku jest często ekonomicznie nieuzasadnione.

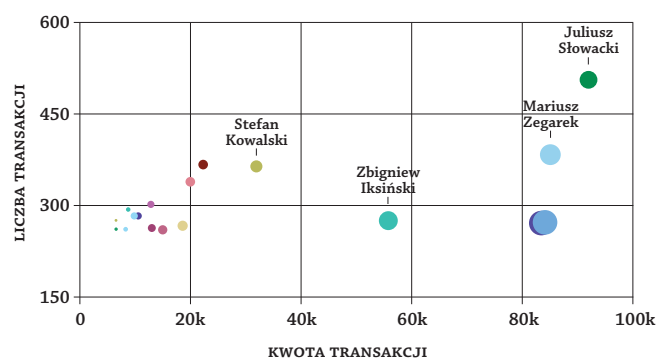
Współczesna technologia, której rozwój w obszarze Business Intelligence zmierza w kierunku tworzenia coraz łatwiejszych narzędzi analitycznych, stwarza dzisiaj również mniejszym bankom, w tym bankom spółdzielczym, nowe możliwości analizowania danych, co może przyczynić się zarówno do przygotowania oferty lepiej dopasowanej do potrzeb klienta, jak i zoptymalizowania wewnętrznych procedur. Nie bez znaczenia jest tu również

INFOGRAFIKA 1: Analiza wielkości i liczb transakcji wg klientów, typów klientów, lokalizacji

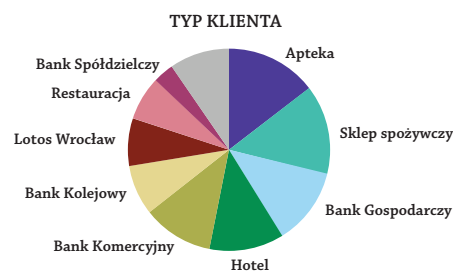
Miasto	Liczba transakcji	Kwota pln
Sumy	121 256	28 639 375,83
WARSZAWA	47 862	12 423 292,64
KRAKÓW	21 958	5 938 249,24
WROCŁAW	18 510	3 810 129,42
ŁÓDŹ	11 335	547 577,77
POZNAŃ	9 124	2 470 449,26
KATOWICE	9 000	3 252 725,00
GDAŃSK	3 467	196 952,50



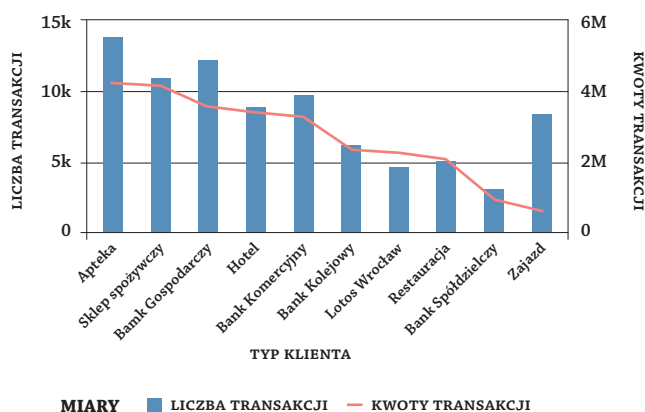
ANALIZA ZALEŻNOŚCI KWOT I LICZBY TRANSAKcji



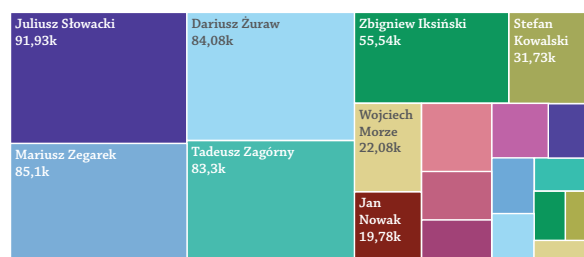
KWOTY TRANSAKcji WG TYPU KLIENTA



ZALEŻNOŚĆ LICZBY TANSAKcji I KWOT TRANSAKcji



RANKING TRANSAKcji WG KLIENTA



Narzędzia typu „Data Discovery” umożliwiają bezpośrednie połączenie różnych źródeł informacji (systemy bankowe, arkusze excel, pliki tekstowe, strony internetowe, bankowość elektroniczna) bez potrzeby budowania złożonej hurtowni danych.

podniesienie poziomu bezpieczeństwa, które odbywa się dzięki wdrożeniu bieżącej kontroli potencjalnych zagrożeń.

Technologia o której mowa to narzędzia typu „Data Discovery”, które umożliwiają bezpośrednie połączenie różnych źródeł informacji (systemy bankowe, arkusze excel, pliki tekstowe, strony internetowe, bankowość elektroniczna) bez potrzeby budowania złożonej hurtowni danych. Rozwiązanie to pozwala na bieżące śledzenie wszelkich zmian

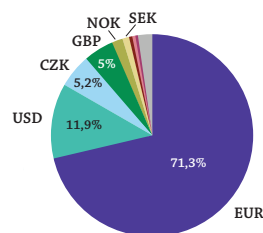
w danych pochodzących z podłączonych systemów oraz błyskawiczną ich analizę i tworzenie stosownych raportów. To samo narzędzie może zostać wykorzystane do analizowania efektywności działania w różnych obszarach banku – zarówno związanych ze sprzedażą, jak i ze wsparciem operacyjnym. Co szczególnie istotne twórcami raportów, oczywiście po krótkim przeszkoleniu, mogą być pracownicy merytoryczni banku. Nie ma więc potrzeby angażowania zewnętrznych firm informatycznych.

INFOGRAFIKA 2: Statystyka walut

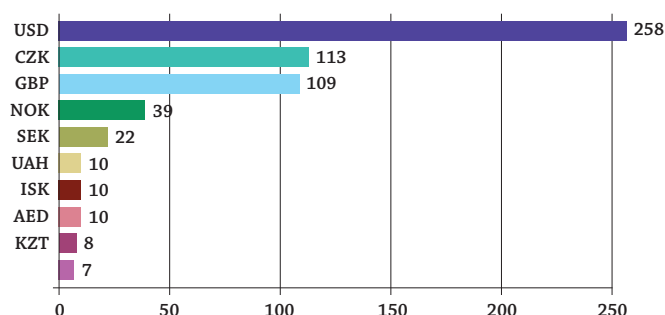
Waluta	Liczba transakcji	Suma w walucie	Suma w PLN
Sumy	2162	44 137,07	309 943,85
EUR	1547	50 150,49	225 879,87
USD	258	4 672,42	19 916,02
CZK	113	49 961,53	8 388,36
GBP	109	4 813,89	25 432,30
NOK	39	8 331,33	4 220,69
SEK	22	9 193,68	4 344,39
UAH	10	8 953,98	1 470,81
ISK	10	24 895,00	961,38
AED	10	773,50	895,31
KZI	8	20 284,00	271,39
BRL	6	1 998,94	2 623,70
RSD	6	1 527,00	55,08
THB	5	86 231,00	10 264,32
HRK	5	423,95	256,61
HUF	4	166 914,00	2 458,44
AUD	3	89,38	290,34
CNY	2	726,78	459,48
DKK	2	679,20	414,99
RUB	1	457,00	33,15
Inne	2	60,00	1 307,22



WALUTA



LICZBA TRANSAKCI W POZOSTAŁYCH WALUTACH



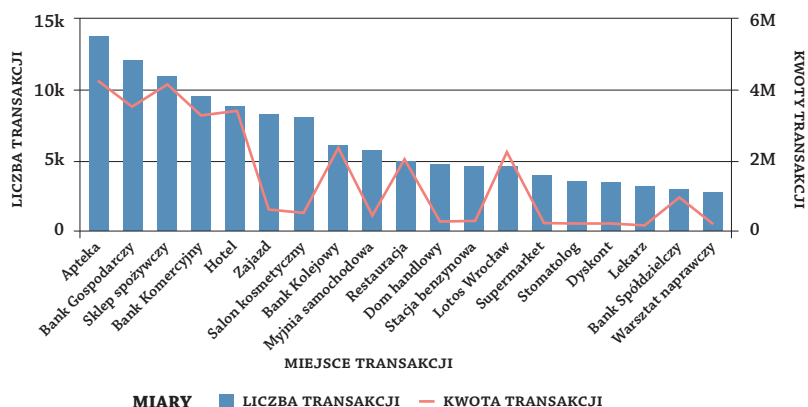
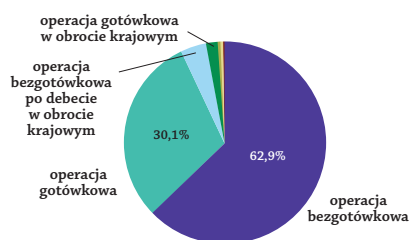
INFOGRAFIKA 3: Analiza transakcji wg ich typów

Rodzaj transakcji Typ urzędzenia Miejsce transakcji

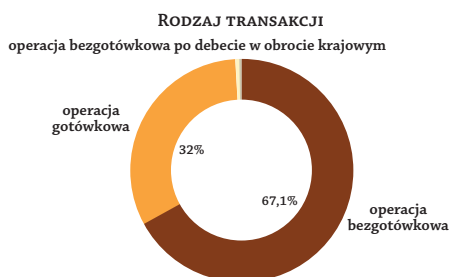
Rodzaj transakcji	Typ urzędzenia	Miejsce transakcji	Liczba transakcji	Kwota transakcji	Udział % ilość transakcji
Sumy			275 396	47 601 480,48	100,00%
operacja bezgotówkowa po debecie w obrocie krajowym	transakcja w POS	transakcje w urzędzeniu obcym krajowym	173 251	12 314 571,99	62,91%
operacja gotówkowa w obrocie krajowym	transakcja w ATM	transakcja w urzędzeniu własnym	82 934	32 556 990,00	30,11%
operacja gotówkowa po debecie w obrocie krajowym	transakcja w POS	transakcja w urzędzeniu własnym	11 509	492 872,75	4,18%
operacja gotówkowa w obrocie krajowym	transakcja w ATM	transakcje w urzędzeniu obcym krajowym	4 967	1 810 683,99	1,80%
operacja bezgotówkowa po debecie w obrocie międzynarodowym	transakcja w POS	transakcja w punkcie obcym zagranicznym	1 861	192 228,37	0,68%
operacja bezgotówkowa po kredycie w obrocie krajowym	transakcja w POS	transakcja w punkcie obcym krajowym	449	55 364,07	0,16%
operacja gotówkowa w obrocie międzynarodowym	transakcja w ATM	transakcja w punkcie obcym zagranicznym	275	114 093,96	0,10%

ZAGREGOWANE DANE DOTYCZĄCE TRANSAKCJI

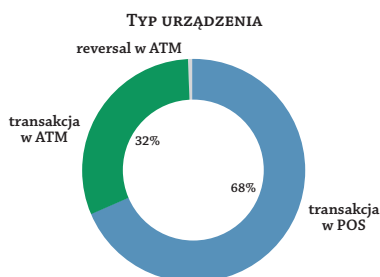
RODZAJ, TYP, MIEJSCE TRANSAKCJI



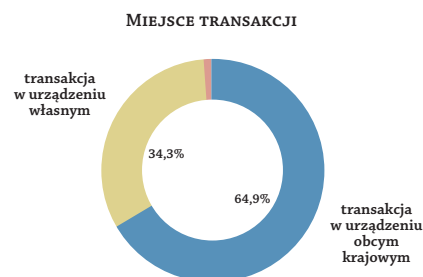
LICZBA TRANSAKCJI WG RODZAJU



LICZBA TRANSAKCJI WG TYPU URZĘDZENIA



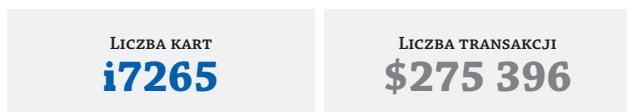
LICZBA TRANSAKCJI WG MIEJSCA



Dotychczas banki spółdzielcze w wielu obszarach nie posiadały narzędzi raportowania, bądź raporty były niedostatecznie szczegółowe – obecnie dzięki „Data Discovery” będą mogły poddać szerszej analizie również takie obszary jak transakcje kartowe przeprowadzane przez klientów banku. Dzięki niewiel-

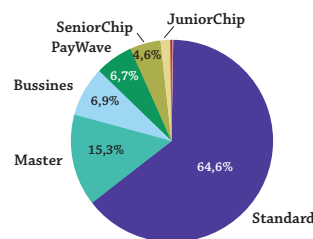
kiemu wsparciu informatycznym można zbudować aplikację służącą analizie transakcji realizowanych za pomocą kart kredytowych i płatniczych w różnych punktach sprzedaży, tj. sklep, bankomat, czy też sprzedaż przez internet. Zestawienie odpowiednich danych pokaże nie tylko ilość, czy wartość transakcji

INFOGRAFIKA 4: Statystyka obsługiwanych kart

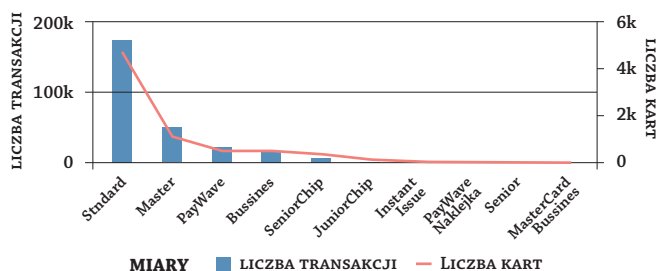


Typ karty	Liczba kart	Liczba transakcji	Udział procentowy
Sumy	7 265	275 396	100,00%
Standard	4 693	173 479	62,99%
Master	1 108	50 406	18,30%
PayWave	488	24 303	8,82%
Bussines	504	18 001	6,54%
SeniorChip	332	6 632	2,41%
JuniorChip	115	1 582	0,57%
Instant Issue	12	407	0,15%
PayWave Naklejka	6	364	0,13%
Senior	7	222	0,08%
MasterCard Bussines	0	0	0,00%

WALUTA



ZALEŻNOŚĆ IŁOŚCI TRANSAKCIJ OD LICZBY KART



ale również miejsca, w których transakcje były realizowane. Aplikacja umożliwi również prezentację danych w odniesieniu do miejsc geograficznych, właścicieli POS, czy też bankomatów (infografika 1).

Transakcje będzie można przeanalizować również pod kątem waluty realizowanej transakcji oraz za pomocą algorytmu przeliczającego poszczególne waluty na złotówki w oparciu o zadany kurs ocenić wolumen transakcji walutowych. Umożliwi to prezentację udziału poszczególnych walut w realizowanych transakcjach (infografika 2).

Korzystając z aplikacji otrzymamy również narzędzie do śledzenia zmiany liczby i wielkości transakcji w czasie dla określonych punktów i walut w zadanych przedziałach czasowych (infografika 3).

Raporty można przedstawiać w łatwej do interpretowania postaci: wykresów słupkowych, kołowych, punktów na mapie, ale również w postaci tabel, czy opisów warunkowych (infografika 4).

Korzystając z „Data Discovery” można szybko i efektywnie poddać także analizie działalność banku na rynku walutowym. Dotychczas trudno było na bieżąco określić pozycję walutową, odnosić ją do wysokości kursów walutowych w poprzednich okresach, czy analizować stopień wykorzystania limitów

dla danej pozycji walutowej. Zaletą bardziej szczegółowych analiz jest niewątpliwie podniesienie poziomu bezpieczeństwa oraz zyskowności realizowanych transakcji na rynku walutowym.

Kolejnym ważnym obszarem działania banku, gdzie „Data Discovery” może okazać się przydatne - jest obszar systemów teleinformatycznych. Zbierając dane bezpośrednio z logów czy baz uzyskać możemy pełen raport ze wszystkich interesujących obszarów i to w krótkim czasie. Mechanizmy umożliwiające pracę na danych tekstowych doskonale się sprawdzają do korelowania zdarzeń i prezentacji informacji zbiorczej. Możemy na bieżąco śledzić zajętość dysków, przepustowość łączy, różne zdarzenia i alerty. Można również poddać analizie dotychczas nie analizowane obszary z uwagi na brak dedykowanych narzędzi, wynikający choćby z wysokich kosztów ich zakupu. Wykorzystując narzędzie „Data Discovery” bez trudu zautomatyzujemy również proces raportowania stanu infrastruktury informatycznej na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej. I co najważniejsze wszystko to można osiągnąć w krótkim czasie, bez ponoszenia dużych nakładów finansowych dzięki narzędziu typu „Data Discovery”. 📊