

Poznań, 04.05.2015 r.

Oferta sprzedaży modeli do analiz bankowych:

- analiza ryzyka *Bancassurance* –ocena zakładu ubezpieczeń,
- zarządzanie projektami,
- opracowywanie i monitorowanie harmonogramu realizacji zaleceń poaudytowych.

I. Analiza ryzyka *Bancassurance* – ocena zakładu ubezpieczeń

Bank wdrażając *Politykę bancassurance* winien dokonać oceny ryzyka związanego z zakładem ubezpieczeń, przed zawarciem umowy współpracy oraz także w trakcie jej obowiązywania.

Biorąc pod uwagę specyfikę działalności ubezpieczeniowej, opracowaliśmy model oceny zakładu ubezpieczeń, wzorując się na opracowanej przez Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń *Metodologii analizy finansowej zakładów ubezpieczeń*, opublikowanej na stronie internetowej KNF.

Oferowany model umożliwia dokonanie oceny zakładu ubezpieczeń, przed zawarciem umowy oraz monitorowanie sytuacji finansowej zakładu w trakcie trwania umowy współpracy. Model oparto na kilku najważniejszych wskaźnikach, obliczenie których jest możliwe po wprowadzeniu danych z raportu finansowego zakładu. Jako przykład analizy w modelu wprowadzono dane Grupy PZU (dostępny raport za 2013 rok).

Narzędzie wykonane jest w aplikacji MS Excel z wykorzystaniem powiązań między arkuszami oraz automatycznie generowanych raportów – analiza według działów I i II, z uwzględnieniem parametrów oceny ilościowej wynikającej z przytoczonej wyżej Metodologii.

Przykładowe widoki narzędzia**Arkusze do wprowadzania podstawowych parametrów ekonomicznych*****Podstawowe dane ekonomiczne***

Zakład ubezpieczeń:	X
Rok obrachunkowy:	2013

Pozycja	Wartość [mln zł]
Środki własne na koniec okresu sprawozdawczego	11 377,00
Margines wypłacalności	3 234,00
Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	43 109,68
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	37 324,40

Fragment arkusza oceny wskaźnikowej zakładu ubezpieczeń na podstawie metodyki KNF

Ocena wskaźnikowa zakładu ubezpieczeń

PZU SA

Dział I Ubezpieczenia na życie

na podstawie danych za rok 2013

L-p.	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	Ocena	Bardzo zła	Zła	Średnia	Dobra	Bardzo dobra	Ocena punktowa
1	Wskaźnik pokrycia marginesu wypłacalności środkami własnymi	351,8%	Średnia			351,8%			3
2	Wskaźnik pokrycia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywami	115,5%	Zła		115,5%				2
3	Stoпа rezerw technicznych	226,5%	Bardzo dobra					226,5%	5
4	Ogólny stopień zabezpieczenia płatności odszkodowań i świadczeń	306,1%	Dobra				306,1%		4

Fragment arkusza do oceny zakładu ubezpieczeń przed podpisaniem umowy z Bankiem**OCENA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ**

I ETAP	
<i>Ocena zakładu ubezpieczeń przed podpisaniem umowy z Bankiem</i>	
Data oceny	
Komórka/stanowisko odpowiedzialna za ocenę	
INFORMACJE OGÓLNE	
Nazwa zakładu ubezpieczeń	PZU SA
Dane adresowe	
KRS	
Rodzaj podmiotu	<i>zagraniczny</i>
Forma prawna	<i>spółka akcyjna</i>
Dział I - Ubezpieczenia na życie	
WYMOGI REGULACYJNE	
Zakład ubezpieczeń podlega pod krajowy nadzór finansowy (KNF)	Nie
Zakład ubezpieczeń posiada stosowne zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej	Nie

W skład narzędzia wchodzi:

1. Model *Ocena zakładu ubezpieczeń* w aplikacji MS Excel,
2. Instrukcja obsługi modelu,
3. Roczny serwis aktualizacyjny modelu oraz konsultacje w zakresie wdrożenia i wykorzystywania modelu w działalności bieżącej Banku, z możliwością jego przedłużenia.

II. Model Zarządzanie Projektami

Jednym z zaleceń Rekomendacji D jest wdrożenie zasad zarządzania projektami środowiska teleinformatycznego w Banku. Wychodząc naprzeciw potrzebom związanym z realizacją tego zalecenia, opracowaliśmy procedurę i model zarządzania projektami, rozszerzając jego funkcjonalność o pozostałe, nie związane z informatyką, projekty realizowane przez Bank.

Oferowane narzędzie umożliwia zaplanowanie projektu, w tym:

- określenie zespołu projektowego,
- przypisanie ról w projekcie,
- wyznaczenie zadań w ramach poszczególnych etapów i kategorii,
- zaplanowanie budżetu w podziale na zadania,
- określenie harmonogramu realizacji poszczególnych zadań.

Model służy również do bieżącego zarządzania projektem – oceny realizacji zadań, określania listy zadań do wykonania w danym okresie, monitorowania stopnia wykorzystania budżetu. W narzędziu możliwe jest przechowywanie plików stanowiących załączniki do wykonywanych zadań: umowy, kosztorysy itd.

Narzędzie wykonane jest w aplikacji MS Excel, z wykorzystaniem powiązań między arkuszami oraz automatycznie generowanych raportów. Jest ono spójne z dołączoną procedurą zarządzania projektami teleinformatycznymi, uwzględniającą wytyczne rekomendacji D w tym zakresie.

Przykładowe widoki narzędzia

Karta z podstawowymi danymi o projekcie

Nazwa projektu	Wdrożenie systemu zarządzania dokumentacją
Osoba prowadząca projekt	Jan Kwiatkowski
Data rozpoczęcia projektu	2014-12-31
Czas trwania	12 [miesiące]
Budżet projektu	150 000,00 zł

Osoby uczestniczące w projekcie		
Imię i Nazwisko	Stanowisko	Rola w projekcie
Jan Kwiatkowski	Dyrektor regionu	Kierownik projektu
Adam Kowalski	Informatyk	Wdrożenie systemu
Zbigniew Wiśniewski	Kontrola Wewnętrzna	Nadzór nad systemem
Jan Nowak	Księgowy	Planowanie kosztów

Graficzne przedstawienie harmonogramu

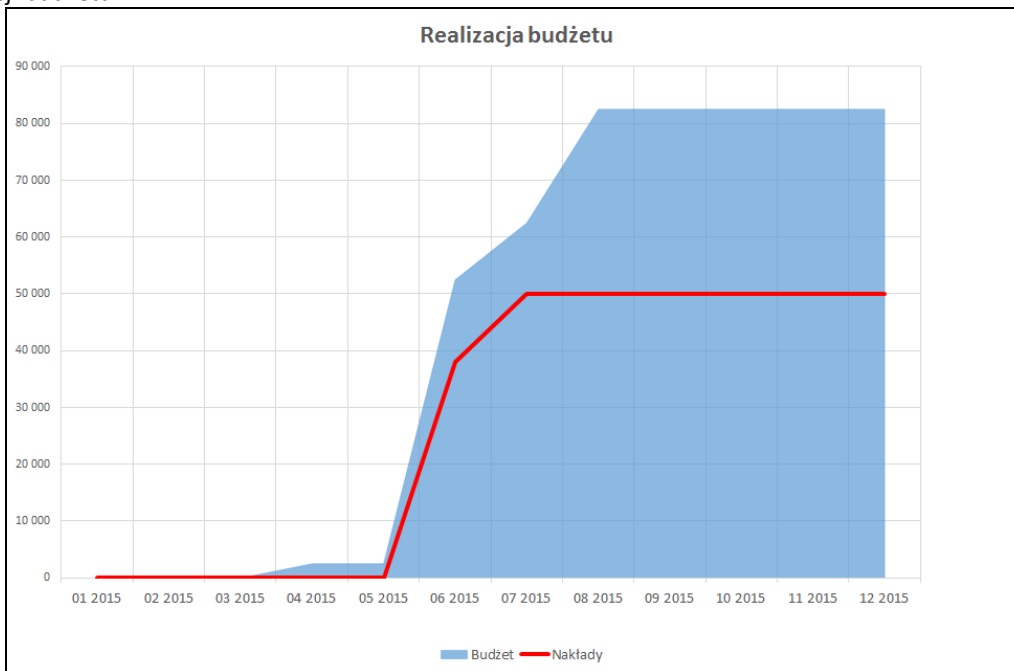


Lista niezrealizowanych zadań

Zadanie niezrealizowane

L.p.	Zadanie	Osoba odpowiedzialna	Ranga zadania	Data rozpoczęcia	Data zakończenia	Budżet
1	Szkolenie pracowników	Zbigniew Wiśniewski	WI	2015-07-25	2015-07-28	15 000,00 zł
2	Kontrola wyboru oferty	Zbigniew Wiśniewski	WI	2015-04-08	2015-04-15	- zł
3	Kontrola wdrożenia	Zbigniew Wiśniewski	WI	2015-06-20	2015-06-30	- zł
4	Zakończenie projektu	Maciej Żytkowiak		2015-07-30	2015-08-04	- zł

Wykres realizacji budżetu



Szczegółowy podgląd zadania

Zadanie	Określenie listy potencjalnych dostawców oprogramowania
Etap	Wstępny
Kategoria	Rozpoczęcie projektu
Osoba odpowiedzialna	Adam Kowalski
Ranga zadania	WI
Planowana data rozpoczęcia	2015-01-31
Planowana data zakończenia	2015-02-15
Data realizacji	2015-02-23
Nakłady	- zł
Budżet	- zł
Stopień wykorzystania budżetu	0,00%
Komentarz	Wybrano firmy X, Y oraz Z

W skład narzędzia wchodzi:

4. Model Zarządzanie projektami w aplikacji MS Excel,
5. Regulacja Instrukcja tworzenia harmonogramów realizacji projektów w zakresie środowiska teleinformatycznego,
6. Instrukcja obsługi modelu,
7. Roczny serwis aktualizacyjny modelu oraz konsultacje w zakresie wdrożenia i wykorzystywania modelu w działalności bieżącej Banku, z możliwością jego przedłużenia.

III. Model *Opracowywanie i monitorowanie harmonogramu realizacji zaleceń poaudytowych*

Duża liczba otrzymywanych przez Banki zaleceń, wynikających z nasilających się audytów i kontroli, powoduje konieczność zarządzania ich realizacją w sposób zorganizowany. Oferowany model ma na celu usprawnienie procesu tworzenia harmonogramu oraz analizy jego realizacji, poprzez zebranie w jednym narzędziu informacji o zaleceniach: treści zaleceń, osobach odpowiedzialnych oraz terminach ich realizacji, a także wykonywanych zadaniach mających na celu realizację wymagań audytorów.

Wykonany z wykorzystaniem aplikacji MS Excel model posiada mechanizmy automatycznego generowania raportów i zestawień w oparciu o bazy zaleceń i wykonanych zadań. Umożliwia to bieżącą weryfikację stopnia realizacji zaleceń poaudytowych oraz dostęp do informacji o zaplanowanych w nadchodzącym czasie zadaniach dla poszczególnych członków zespołu. Narzędzie posiada mechanizm importowania załączników, dzięki czemu wszystkie pliki związane z realizacją zaleceń mogą być przechowywane w jego wnętrzu.

Uzupełnienie narzędzia stanowi regulacja *Instrukcja realizacji zaleceń poaudytowych* zawierająca elementy wymagane przez organy nadzoru w tym zakresie.

Przykładowe widoki narzędzia

Podstawowe informacje o audycie

Rodzaj kontroli będącej źródłem zaleceń:	<i>Inspekcja na miejscu</i>
Podmiot wykonujący kontrolę:	<i>Bank Zrzeszający</i>
Data kontroli:	<i>2014-11-10</i>
Obszary objęte kontrolą:	<i>Kompleksowa kontrola w zakresie zarządzania ryzykiem</i>
Osoba odpowiedzialna za wdrożenie zaleceń:	<i>Maciej Żytkowiak</i>
Data rozpoczęcia:	<i>2014-12-31</i>
Czas realizacji zaleceń:	<i>12</i> [miesiące]

Osoby lub komórki uczestniczące we wdrażaniu zaleceń

Imię i Nazwisko / Nazwa komórki	Stanowisko	Obszar odpowiedzialności
Maciej Żytkowiak	Wiceprezes Zarządu	Nadzór nad wdrożeniem zaleceń
Adam Kowalski	Radca prawny	Obszar Compliance
Zbigniew Wiśniewski	Analitik ryzyk	Nadzór merytoryczny nad zmianami
Jan Nowak	Informatyk	Merytoryczna strona projektów związanych z IT

Lista zadań do realizacji w wybranym okresie

Lista zadań do realizacji w wybranym miesiącu



Bieżący okres: *marzec 2015*

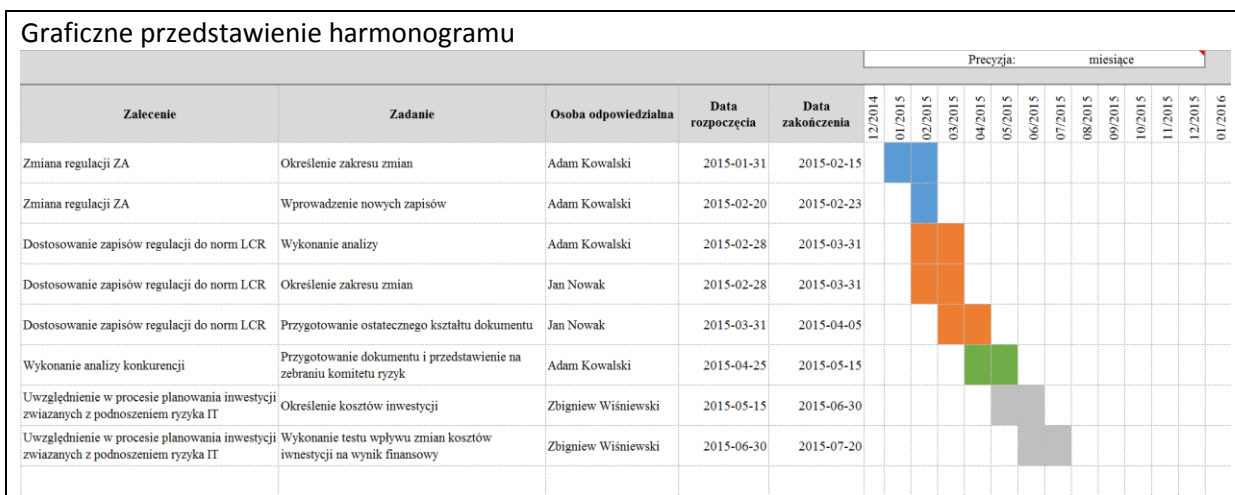
L.p.	Zalecenie	Zadanie	Osoba odpowiedzialna	Ranga zadania	Data rozpoczęcia	Data zakończenia	Data realizacji zadania
1	Dostosowanie zapisów regulacji do norm LCR	Wykonanie analizy	Adam Kowalski	WI	2015-02-28	2015-03-31	2015-03-15
2	Dostosowanie zapisów regulacji do norm LCR	Określenie zakresu zmian	Jan Nowak	WI	2015-02-28	2015-03-31	2015-02-10
3	Dostosowanie zapisów regulacji do norm LCR	Przygotowanie ostatecznego kształtu dokumentu	Jan Nowak		2015-03-31	2015-04-05	2015-04-04

Dodawanie załączników do narzędzia

Zadanie
Dostosowanie zapisów regulacji do norm LCR:

Dodaj załącznik do zadania

Nazwa zadania	Załącznik	Opis pliku
Zmiana regulacji ZA: Wprowadzenie nowych zapisów		nowy wzór regulacji
Dostosowanie zapisów regulacji do norm LCR: Wykonanie analizy		nowy wzór regulacji



W skład modelu wchodzi:

1. Model *Opracowywanie i monitorowanie harmonogramu realizacji zaleceń poaudytowych* w aplikacji MS Excel,
2. Regulacja *Instrukcja realizacji zaleceń poaudytowych*,
3. Instrukcja działania modelu,
4. Roczny serwis aktualizacyjny modelu i regulacji oraz doradztwo w zakresie wdrożenia i wykorzystywania modelu w działalności bieżącej Banku, z możliwością jego przedłużenia.