

Informatička rješenja u front office-u portfolio management tvrtke

Rudolf Horvat, dipl.ing.mat.
 Mario Radaković, dipl.ing.mat.

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Sadržaj

- Obvezni mirovinski fondovi (OMF)
- IT problematika za portfolio management tvrtku u RH
- PBZ CROATIA osiguranje d.d.
- Neka naša interna rješenja

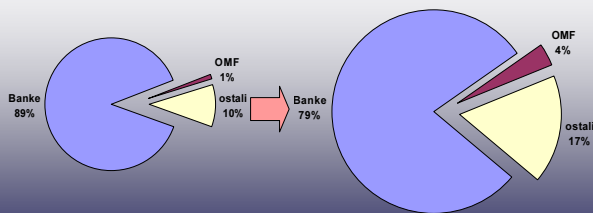
2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Imovina financijskog sektora

12/2002 (195 milijardi HRK)

12/2005 (330 milijardi HRK)



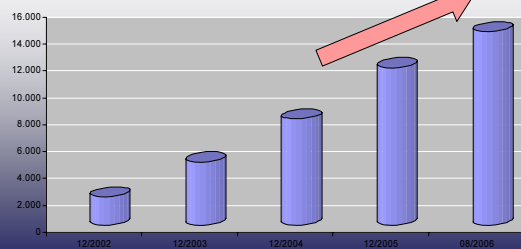
2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Rast imovine OMF-ova

Prosjek uplaćenih doprinosa u 2006:

- 282 mio HRK / mjesečno
- 3400 mio HRK / godišnje



2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

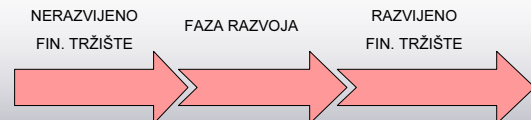
Trenutna IT-pozicija portfolio management tvrtke u RH

- GLOBALNO gledajući, na tržištu postoji niz visoko kvalitetnih, univerzalnih i financijski gledano povoljnih rješenja
- ALI ta rješenja ne podržavaju u cijelosti potrebe sudionika na hrvatskom tržištu. Razlozi:
 - Promjena zakonske regulative
 - Promjene struktura firma
 - Promjene financijskih instrumenata na tržištu
 - Promjene zahtjeva treće strane (vlasnici, članovi, regulatori, revizori)
 - ...
- ZAKLJUČAK: Mi se nalazimo u jednom međuprostoru

2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Promjena IT-zahjeva sa razvojem financijskog tržišta



- mali zahtjevi
- malo resursa
- malo IT-rješenja

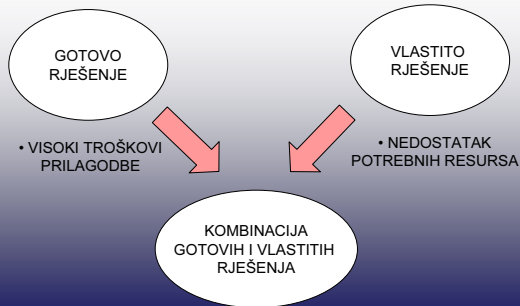
- veliki broj malih ali hitnih zahtjeva
- više ali nedovoljno resursa
- djelomična IT-rješenja

- veliki zahtjevi ali dobro definirani
- dovoljno resursa
- globalna i povoljna IT-rješenja

2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Moguće rješenje



2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

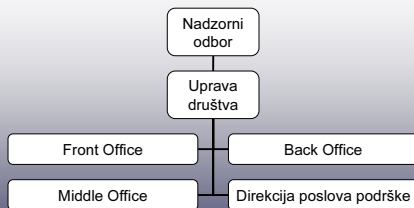
PBZ CROATIA osiguranje d.d.

- d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom
- 16 djelatnika
- 2,5 milijarde HRK imovina fonda
- 220 000 članova
- Vlasnici:
 - 50% PBZ
 - 50% CROATIA OSIGURANJE

2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

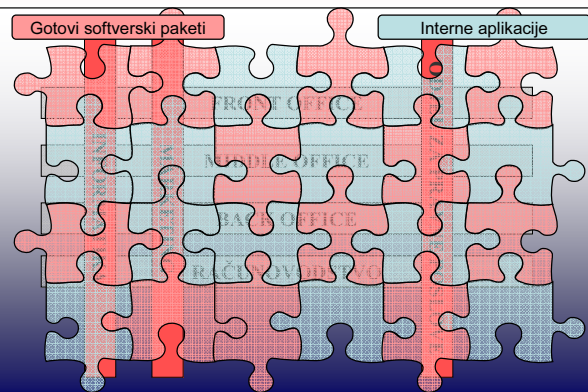
Organizacija struktura firme



2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Kombinacija gotovih i vlastitih rješenja



2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Ciljevi / Uvjeti realizacije

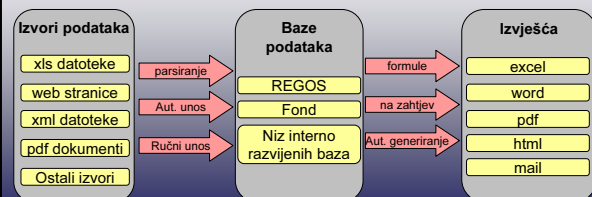
- Ciljevi
 - Automatizirati svakodnevne poslove
 - Smanjiti resurse (vremenske, kadrovske) potrebne za odradu određenih poslova
 - Unaprijediti postojeće procedure
- Uvjeti realizacije
 - Ograničen broj djelatnika u IT odjelu
 - Limitirani budžet
 - Specifični zahtjevi

2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Osnovni scenarij

- Sakupljanje podataka
- Strukturirana pohrana
- Analiza i izvješćivanje



2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Tehnologije (1)

- Razvoj na .NET platformi
 - Web sučelje (ASP)
 - Internet – službene Internet stranice društva
 - Intranet – interne aplikacije (npr. narudžbenice)
 - Windows sučelje
- Serversko okruženje
 - MS SQL
 - MS Exchange
 - MS IIS

2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Tehnologije (2)

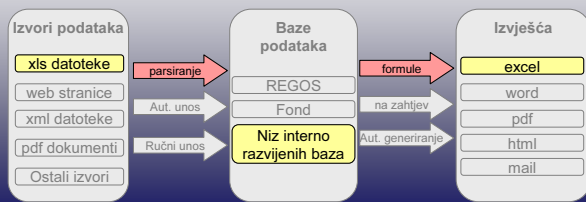
- Integriranje sa Microsoft Office sustavom
 - Office Automation
 - Automatizacija izrada dokumenata (izvješća, pisma dobrodošlice i sl.)
 - Export podataka iz vlastitih aplikacija
 - Office Application Addins
 - Dohvat vanjskih podataka upotrebom formula (Excel Addin) – fleksibilnost za krajnjeg korisnika
 - Povezivanje podataka iz više izvora u jedno dobro poznato sučelje (Excel)

2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Primjer: ZSE-VSE

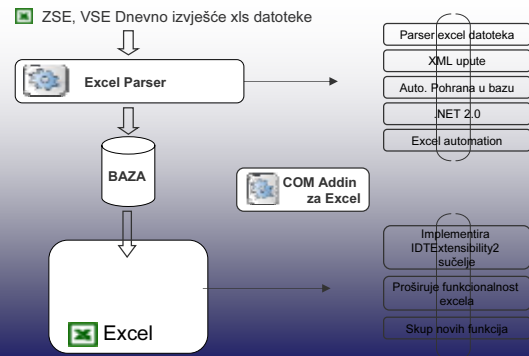
- ZSE, VSE dnevna izvješća u xls datotekama
- Datoteke čine skup povijesnih podataka
- Problem: otežana upotreba
- Ideja:
 - podaci dostupni pomoću excel funkcija
 - automatizirano sakupljanje novih podataka



2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Primjer: ZSE VSE



2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Primjer: ZSE VSE

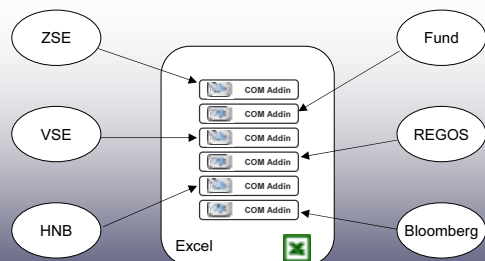
- Prednosti
 - Integracija u poznato radno okruženje
 - Realizacija pomoću formula omogućava laku upotrebu podataka u raznim analizama
 - Opći parser importira raznorazne excel tablice (dodaju se samo XML upute)

Ticker	FLVA.R.A.		
Datum	Cijena		
02.10.2006	799.8482		
03.10.2006	799.3935		
04.10.2006	808.7524		
05.10.2006	805.9283		
06.10.2006	807.3843		

2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Integracija raznih izvora podataka



2.11.2006

PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Primjer: Azut

- Podrška za rad sa Trezorskim zapisima Ministarstva Financija
- Forma za unos podataka
- Analiza povijesnih podataka
- Automatizacija – Word, Excel

The diagram illustrates the data flow from various sources to a central database and then to different report formats. Data sources include xls datoteke, web stranice, xml datoteke, pdf dokumenti, and Ostali izvori. These are processed through a database (Baze podataka) containing REGOS, Fond, and Niz interno razvijenih baza. The database uses formules and Aut. unos to generate reports (Izvešća) in excel, word, pdf, html, and mail formats. The process involves parsing (parsiranje), automatic input (Aut. unos), manual input (Ručni unos), and automatic generation (Aut. generiranje).

2.11.2006 PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Primjer: Azut

The diagram shows the Azut application interacting with a database (Baza) and a COM interface. The COM interface connects to Excel and Word, which then generate outputs: Grafovi i Tablice (Charts and Tables), Izvešće (Reports), and Ponuda (Offers).

2.11.2006 PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Primjer: Azut

- prije
 - Svi podaci u excel-u
 - Otežano ažuriranje
- sada
 - Posebna aplikacija obavlja većinu posla
 - Office automatizacija
 - Automatizirano generiranje dokumenta
 - Bogato izvješće
 - Standardni datotečni formati

The slide shows several screenshots of reports and data visualizations generated by the Azut application, including tables, charts, and graphs.

2.11.2006 PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Primjer: Službena Web Stranica

- www.pbzco-fond.hr
- Interno izrađena
- Content management
- Uloge održavanja sadržaja podijeljene unutar firme
- Npr.: Front Office djelatnik neovisno o nivou informatičkog znanja može kreirati sadržaj

The diagram illustrates the data flow from various sources to a central database and then to different report formats. Data sources include xls datoteke, web stranice, xml datoteke, pdf dokumenti, and Ostali izvori. These are processed through a database (Baze podataka) containing REGOS, Fond, and Niz interno razvijenih baza. The database uses formules and Aut. unos to generate reports (Izvešća) in excel, word, html, and mail formats. The process involves parsing (parsiranje), automatic input (Aut. unos), manual input (Ručni unos), and automatic generation (Aut. generiranje).

2.11.2006 PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Primjer: Službena Web Stranica

- Osim front office-a i drugi odjeli mogu kreirati svoje vlastite sadržaje:
 - Vijesti
 - Ankete
 - Financijska izvješća

The slide shows a screenshot of the PBZ Croatia official website, highlighting the content management capabilities for different departments.

2.11.2006 PBZ CROATIA osiguranje d.d.

Pitanja

A large question mark icon is centered on the slide, indicating a question or a point for discussion.

2.11.2006 PBZ CROATIA osiguranje d.d.