***ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ***

**ALPHA BANK**



##### ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ

**ΘΕΜΑ: Wholesale RM Dbase**

**PM: 37934** **Πίνακας μεταβολών εγγράφου**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ημ/νία** | **Έκδοση** | **Συντάκτης** | **Μεταβολή** |
| 01/04/2022 | 1 | Σγουρός Κωστής |  |
| 11/04/2022 | 2 | Σγουρός Κωστής |  |
| 20/5/2022 | 3 | Σγουρός Κωστής |  |
| 05/01/2024 | 4 | Παπαχρήστου Βασιλική / Τερτιγκα Βασιλική | 1.Προσθήκη στην ενότητα Επιχειρησιακές Προδιαγραφές σύμφωνα με την επιχειρησιακή προδιαγραφή που είχε παραδοθεί στις 28.04.2022 μέσω αλληλογραφία. Η αλληλογραφία επισυνάπτεται στην ενότητα «Επιχειρησιακές Απαιτήσεις»  2.Ενσωμάτωση στην ενότητα των σχολίων της ΔΥΠΚ που αναφέρονται στο δεξί μέρος του κειμένου |
| 10/01/2024 | 5 | Μπακαλίδης, Αρσενίου, Χριστοδούλου | 1. Προσθήκη στην ενότητα Λειτουργικές προδιαγραφές σχετικά με τα πεδία αρχείου. 2. Διόρθωση στην ενότητα Λειτουργικές προδιαγραφές σχετικά με τους Κανόνες εξαγωγής δεδομένων. 3. Διόρθωση στην ενότητα Λειτουργικές προδιαγραφές σχετικά με την αντιστοίχιση δεδομένων σε βάση CL 4. Διαγραφή ενότητας Θέματα Ρίσκου από τις Λειτουργικές προδιαγραφές. |

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

[ΓΕΝΙΚΑ 3](#_Toc104980809)

[ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ 4](#_Toc104980810)

[ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ 5](#_Toc104980811)

[Εφαρμογή 5](#_Toc104980812)

[Πεδία αρχείου 5](#_Toc104980813)

[Περιοδικότητα αρχείου 6](#_Toc104980814)

[Κανόνες εξαγωγής δεδομένων 6](#_Toc104980815)

[Αντιστοίχιση δεδομένων στη βάση CL 7](#_Toc104980816)

[ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ OSI ΜΕ RMDatabase 8](#_Toc104980817)

[FORMAT ΕΞΑΓΩΜΕΝΟΥ ΑΡΧΕΙΟΥ 9](#_Toc104980818)

[ΕΚΤΟΣ SCOPE ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ 10](#_Toc104980819)

[ΘΕΜΑΤΑ ΡΙΣΚΟΥ 11](#_Toc104980820)

# ΓΕΝΙΚΑ

Στα πλαίσια του έργου PPM 37934 αναφορικά με τη δημιουργία μίας Ενιαίας Βάσης Δεδομένων [Wholesale RM Dbase] με πληροφορίες από το Data Warehouse κι άλλων πηγαίων συστημάτων της Τράπεζας , έχει ζητηθεί η εξαγωγή δεδομένων από το rating σύστημα CreditLens (CL).

Σκοπός του παρόντος Document είναι να περιγράψει τον τρόπο εξαγωγής των δεδομένων αυτών.

# ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ

Το συνημμένο xls αποτελεί τις υπάρχουσες επιχειρησιακές απαιτήσεις



Ειδικός Χειρισμός βάση προδιαγραφών 28.04.2022Ειδικά για τα παρακάτω πεδία θα χρησιμοποιηθεί η κολώνα D («Οθόνη εφαρμογής» ) .Με τον όρο «Οθόνη εφαρμογής» εννοούμε την οθόνη που βλέπει ο χρήστης, είτε αυτή αφορά κάποια φόρμα του CL είτε κάποιο παραγόμενο Report.

Επισυνάπτεται σχετικό απόσπασμα σε αλληλογραφία PPM 37934 - "Wholesale RM DBase": Creditlens κείμενο λειτουργικών προδιαγραφών



Στα κάτωθι πεδία οφείλουν να εμφανίζονται τα ποσά του Report “ **Derived Cash Flow(Indirect Method)**”.

|  |  |
| --- | --- |
| **Updated καταγραφή πεδίων στην RM Database** | **Οθόνη εφαρμογής** |
| **Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες  (Υπολογισθείσες)** | **Διαδρομή Οθόνης CL 🡪 Tab Financial Analysis Report 🡪 Report Derived Cash Flow(Inderect Method)** |
| **Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (Υπολογισθείσες)** | **Διαδρομή Οθόνης CL 🡪 Tab Financial Analysis Report 🡪 Report Derived Cash Flow(Inderect Method)** |
| **Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Υπολογισθείσες)** | **Διαδρομή Οθόνης CL 🡪 Tab Financial Analysis Report 🡪 Report Derived Cash Flow(Inderect Method)** |
| **Εισροές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (Υπολογισθείσες)** | **Διαδρομή Οθόνης CL 🡪 Tab Financial Analysis Report 🡪 Report Derived Cash Flow(Inderect Method)** |

Υπολογισμός του Εισροές από Αυξηση Μετ. Κεφαλαίου : Αφού γίνει εντοπισμός των διαβαθμίσεων του πελάτη με τα οικονομικά έτη ισολογισμών που έχουν συμμετάσχει στην διαβάθμιση, υπολογίζονται οι διαφορές από έτος σε έτος ( από το πιο πρόσφατο προς το πιο παλιό) και σύμφωνα με τους παρακάτω πίνακες

Για το πεδίο «**Εισροές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (Υπολογισθείσες και** στην περίπτωση που για ένα rating Πελάτη, συμμετέχουν (πχ) οι ισολογισμοί 2017,2018,2019, με values και υπάρχει, αλλά ΔΕΝ συμμετέχει στο rating ισολογισμός του 2016, στο RM Db η διαφορά 2017-2016 θα ισούται με 0 .

Υπολογισμός του Εισροές από Αυξηση Μετ. Κεφαλαίου : Αφού γίνει εντοπισμός των διαβαθμίσεων του πελάτη με τα οικονομικά έτη ισολογισμών που έχουν συμμετάσχει στην διαβάθμιση, υπολογίζονται οι διαφορές από έτος σε έτος ( από το πιο πρόσφατο προς το πιο παλιό) και σύμφωνα με τους παρακάτω πίνακες:

Τα στοιχεία χρήσης 2016 δεν θα εξάγονται ως διακριτή γραμμή στο RM Export Ακολουθεί παράδειγμα

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Common Share Capital | Null | 100 | 150 | 180 |
| Share Premium | Null | 50 | 40 | 100 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2017 | 2018 | 2019 |
| Chg Common Share Capital | =100-Null =0 | 50 | 30 |
| Chg Share Premium | =50-Null =0 | -10 | 60 |

Chg Common Share Capital(2017)= Common Share Capital(2017)- Common Share Capital(2016) = 100 – Null =0 (\* Δεν υπάρχει μεταβολή το 2017 σε σχέση με το 2016)

Chg Share Premium (2017) =Share Premium(2017) - Share Premium(2016) = 50- Null =0 (\* Δεν υπάρχει μεταβολή το 2017 σε σχέση με το 2016)

Chg Common Share Capital(2018)= Common Share Capital(2018)- Common Share Capital(2017) = 150 – 100 =50

Chg Share Premium (2018) =Share Premium(2018) - Share Premium(2017) = 40- 50 =-10

Chg Common Share Capital(2019)= Common Share Capital(2019)- Common Share Capital(2018) = 180 – 150 =50

Chg Share Premium (2019) =Share Premium(2019) - Share Premium(2018) = 100- 40 60

Κριτήρια Εξαγωγής Διαβαθμίσεων

Κριτήριο εξαγωγής της διαβάθμισης είναι στην ημερομηνία αναφοράς να σταλεί η πιο πρόσφατη επικυρωμένη διαβάθμιση με μοντέλο είτε Large Corporate είτε Γ κατηγορίας 2012.

# ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ

Στην παρούσα ενότητα, παρουσιάζεται λεπτομερώς η εξαγωγή των δεδομένων από το πηγαίο σύστημα CL

### Εφαρμογή

Για τις ανάγκες της υλοποίησης θα φτιαχτεί εφαρμογή (εκτελέσιμο batch αρχείο) η οποία θα καλείται από τον OPCON και θα δέχεται ως παράμετρο την ημερομηνία εκτέλεσης.

Στον Application server θα δημιουργηθεί folder στο οποίο θα αποθηκεύετε το εξαγόμενο csv αρχείο (RMDATABASE\_YYYYMMDD.CSV) . Θα δημιουργηθεί φάκελος με αναλυτικά logs για την διαδικασία εκτέλεσης του κώδικα και για την επιτυχή ολοκλήρωση/εξαγωγή του αρχείου. Τέλος, θα εξάγεται txt αρχείο(RMDATABASE \_Result.txt) με τις τιμές 0/1 ανάλογα με την επιτυχία/αποτυχία της εκτέλεσης.

### Πεδία αρχείου

Τα πεδία που θα περιλαμβάνονται στο αρχείο είναι :

1. ΑΦΜ Πελάτη
2. CDI Πελάτη
3. Οικονομικό έτος
4. Καθαρό Σύνολο Ενσώμ. Πάγιου Ενεργητικού
5. Αποθέματα
6. Εμπορικές Απαιτήσεις
7. Χρηματικά Διαθέσιμα
8. Σύνολο ενεργητικού
9. Ίδια Κεφάλαια
10. Μετοχικό κεφάλαιο
11. Εμπορικές Υποχρεώσεις
12. Συνολικός Τραπεζικός Δανεισμός
13. Βραχυπρόθεσμος τραπεζικός δανεισμός
14. Μακροπρόθεσμος τραπεζικός δανεισμός
15. Συνολικές Υποχρεώσεις
16. Κύκλος Εργασιών
17. Μικτό κέρδος
18. EBITDA
19. ΕΒIΤ
20. Κέρδη (Ζημιές) προ φόρων
21. Καθαρά Κέρδη (Ζημιές)
22. Κεφάλαιο Κίνησης
23. Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες (Υπολογισθείσες)
24. Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (Υπολογισθείσες)
25. Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Υπολογισθείσες)
26. Εισροές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (Υπολογισθείσες)
27. Πληρωμή μερισμάτων
28. Περιθώριο Μικτού Κέρδους
29. Περιθώριο Καθαρού Κέρδους
30. EBITDA margin
31. Συνολικός Τραπεζικός Δανεισμός / EBITDA
32. Καθαρός Τραπεζικός Δανεισμός / ΕΒITDA
33. Debt to Equity
34. Return on Assets (ROA)
35. Return on Equity (ROE)
36. Interest Coverage Ratio (ICR)
37. Current ratio (Δείκτης Κυκλοφ. Ρευστότητας)
38. Quick ratio (Δείκτης 'Αμεσης Ρευστότητας)
39. Υπεραξία επιχείρησης
40. Ημερομηνία Αναφοράς

### Περιοδικότητα αρχείου

Η εξαγωγή του αρχείου θα ακολουθήσει την περιοδικότητα του OSI reportκαι θα περιέχει full δεδομένα ξεκινώντας από την ημερομηνία μετάπτωσης του RA στο CL (δηλαδή μετά τις 05-01-2021) έως και την ημερομηνία που θα κληθεί να εκτελεστεί η εφαρμογή.

### Κανόνες εξαγωγής δεδομένων

Τα οικονομικά μεγέθη που θα απεικονίζονται στο εξαγόμενο αρχείο θα αφορούν την τελευταία επικυρωμένη διαβάθμιση σε συγκεκριμένο εύρος ημερομηνιών. Συγκεκριμένα από την ημερά της μετάπτωσης και μετά (> 05-01-2021) έως και την παραμετρική ημερομηνία κλήσης της εφαρμογής την οποία λαμβάνουμε από τον OPCON.

Θα ληφθούν υπόψη τα μοντέλα FA-FIN και Γ κατηγορίας 2012.

Από τους δε ισολογισμούς, θα επιλέγονται εκείνοι με 12μηνη χρήση (period).

Τα δε στοιχεία Πελάτη (ΑΦΜ,CDI) θα αφορούν την έκδοση(version) του Πελάτη κατά την έγκριση της διαβάθμισης.

Στην περίπτωση που στα υπολογιζόμενα πεδία, ο παρονομαστής είναι μηδέν, το εξαγόμενο πεδίο θα λαμβάνει την τιμή null.

Για το πεδίο Εισροές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (Υπολογισθείσες)

1. Στην περίπτωση που για ένα rating Πελάτη, συμμετέχουν (πχ) οι ισολογισμοί 2017,2018,2019, με values

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2017 | 2018 | 2019 |
| Common Share Capital | 100 | 150 | 180 |
| Share Premium | 50 | 40 | 100 |

και υπάρχει, αλλά ΔΕΝ συμμετέχει στο rating ισολογισμός του 2016, στο RM Db κατόπιν νέας απαίτησης θα εμφανίζεται η πραγματική διαφορά 2017-2016 . Δηλαδή



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Common Share Capital | 50 | 100 | 150 | 180 |
| Share Premium | 25 | 50 | 40 | 100 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2017 | 2018 | 2019 |
| Chg Common Share Capital | =100-50 =50 | 50 | 30 |
| Chg Share Premium | =50-25 =25 | -10 | 60 |

Στην περίπτωση που η χρονιά 2016 έχει NULL τιμή η διαφορά θα ορίζεται σε μηδέν.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Common Share Capital | Null | 100 | 150 | 180 |
| Share Premium | Null | 50 | 40 | 100 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2017 | 2018 | 2019 |
| Chg Common Share Capital | =100-Null =0 | 50 | 30 |
| Chg Share Premium | =50-Null =0 | -10 | 60 |

1. Έστω ότι για το rating Πελάτη, συμμετέχουν (πχ) οι ισολογισμοί 2016,2017,2018,2019, με values

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Period | 12 | 12 | 6 | 12 |
| Common Share Capital | 190 | 100 | 150 | 180 |
| Share Premium | 65 | 50 | 40 | 100 |

Το report RM Database, ακολουθώντας τη λογική του OSI ΔΕΝ θα φέρει στοιχεία του ισολογισμού 2018 γιατί δεν είναι 12μηνος

Όμως, ΜΟΝΟ για τα συγκεκριμένα 2 πεδία, θα λάβουμε υπόψιν μας τον 2018 και θα εμφανίσουμε

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Period | 12 | 12 | 6 | 12 |
| Chg Common Share Capital |  | -90 | 50 | 30 |
| Chg Share Premium |  | -10 | -10 | 60 |
|  |  |  |  |  |

### Αντιστοίχιση δεδομένων στη βάση CL

Τα δεδομένα που θα εξαχθούν θα αφορούν είτε τα macros/ accounts/ calculated fields etc από τους πίνακες της legacy olap database είτε της νέας reporting database. Η αντιστοίχιση περιγράφεται στην κολώνα G [Πεδίο πίνακα στην OLAPTS/Άθροισμα ACCOUNTS/CALCULATION] του συνημμένο xls.



# ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ OSI ΜΕ RMDatabase

Το RM Db report και το OSI report θα εξάγονται σε ένα αρχείο

# FORMAT ΕΞΑΓΩΜΕΝΟΥ ΑΡΧΕΙΟΥ

Η εφαρμογή θα εξάγει ένα csv (; delimited)

Όλα τα πεδία θα είναι SIGN + NUMERIC(19,2)εκτός των

1. ΑΦΜ Πελάτη
2. CDI Πελάτη
3. Οικονομικό έτος

που θα είναι CHAR(20).Αποφασίστηκε η συμμετοχή στο έργο του ABRS. Αυτό σημαίνει πως το εξαγόμενο αρχείο του CL θα αποστέλλεται στο ABRS και το ABRS θα αποστέλλει το τελικό αρχείο. Για τον σκοπό αυτό προστέθηκαν στο εξαγόμενο από το CL csv τα παρακάτω πεδία που χρησιμεύουν στο ABRS για την εξαγωγή του τελικού αρχείου :

publish\_date : ημερομηνία ισολογισμού

approveddate: ημερομηνία που έγινε approved το rating

reference\_date: ημερομηνία εκτέλεσης της ροής

entityid:κωδικός Πελάτη του CL

# ΕΚΤΟΣ SCOPE ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ

Ο οποιοσδήποτε ποιοτικός έλεγχος των δεδομένων είναι εκτός scope. Παράδειγμα κενά CDI ή/και “-“ ή/και ΑΦΜ με περιεχόμενο Group1 τα στέλνουμε κανονικά.

Επίσης, το CL ως μοναδικότητα χρησιμοποιεί το EntityId. Συνεπώς στο παραγόμενο αρχείο θα υπάρχουν περιπτώσεις που η σχέση ΑΦΜ-CDI δεν θα είναι 1:1.

Για το παραπάνω είναι εκτός του scope η οποιαδήποτε ενέργεια από την εφαρμογή.