

# KICK-OFF VUE 360°



**M Adel AMRI**

**Envol Technology**

Email: [adel.amri@envoltechnology.com](mailto:adel.amri@envoltechnology.com)

Mobile: +33 6 7574 2739 (France)

Mobile : +223 9302 1978 (Mali)

Mobile : +216 5458 2107 (Tunisie)



# FONCTIONNALITÉS DE NOTRE SOLUTION

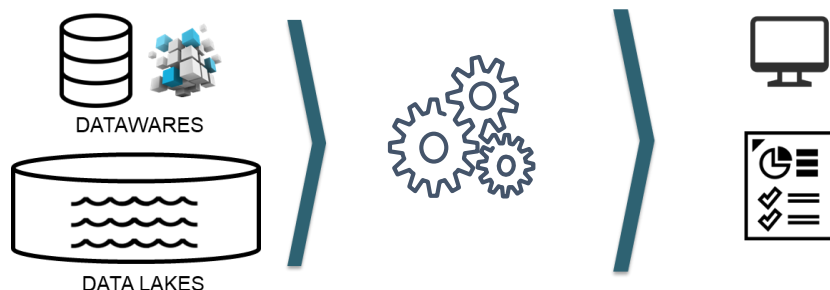
## Un collecteur / concentrateur de données



Toutes les banques ont des systèmes d'information divers et variés avec des spécificités propres à chacune.

Notre solution permet, de manière rapide, de collecter ces informations sans demander un investissement lourd ou coûteux.

Notre méthodologie de travail basée sur l'agilité couplée à une connaissance exceptionnelle du bancaire et de ces besoins permet de livrer rapidement une solution adaptée à chaque banque.



## Un Reporting Efficace



L'offre vision 360 degrés a été conçue afin de répondre aux problématiques actuelles de reporting des banques et spécifiquement des opérationnels, du management, du département des risques... afin de suivre et mesurer les nouveaux indicateurs de performances et leur impact sur le business.

Notre solution intègre un module d'intelligence d'affaires permettant de répondre à ces besoins de reporting avec des droits d'accès différenciés selon des autorisations accordées.

Les utilisateurs peuvent bénéficier de tableaux de bord spécifiques permettant de répondre à leurs besoins de reporting et avoir la possibilité de descendre des niveaux d'information détaillée et granulaire afin de répondre à des analyses Ad-hoc



la mise en place de nouveaux dashboards permet d'atteindre rapidement **une vision prospective de l'évolution de la performance et une amélioration notable du portefeuille global de la banque**



- Solution légère, flexible et adaptable à tout type de système d'Information
- Solution technique fiable et peu coûteuse en maintenance
- Expertise fonctionnelle à votre service
- Solution non intrusive, n'induit aucun changement au niveau du système d'information existant, notre plateforme se connecte sur les sources des données, indexe des données hétérogènes et présente un système de visualisation puissant pour montrer les vues 360 souhaitées par le client

# CONTEXTE

---

## Proposition de Valeur

---



Nous supportons deux types de vues 360:

- **Vues 360 clients particuliers**
- **Vues 360 clients portefeuille**

Ci-après **les tableaux permettant le pilotage de la banque**, que nous vous proposons de mettre en place au sein de la BMS

N'hésitez cependant pas à nous donner vos avis afin de **les adapter à vos besoins** ou exigences

D'autres tableaux de bord spécifiques à la banque peuvent être ajouté à ceux défini

# TABLEAUX DE BORD

## Vue 360 Client Particulier



Connaître l'équipement du client et l'historique des mouvements:

Radical

Synthèse de compte

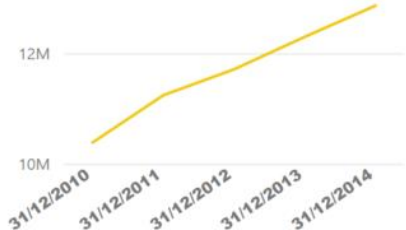
0747514

0747514

Guichet	Nom Prénom	Profession	Ville	Pays	Age	Ancienneté	Cotation	CO-Gere	CPT MDM	CPT/CARNET	CPT 2P	Parts sociales
12345	Fatimatou Ascofare	salarié	Bamako	Mali	32		7 COTE X	2	3	0		

Evolution des ressources confiées

Date	Total RSS	dont DAT
31/12/2010	10397991	9800000
31/12/2011	11252905	10880000
31/12/2012	11720489	10880000
31/12/2013	12308598	11688000
31/12/2014	12872001	11688000
j-1	12888902	12688000



Equipement

Rubrique	Etat
BANCASSURANCE	
BMS MOBILE	1
BMS NET	1
MONETIQUE	1
OFFRES PACKAGES	1

Flux

Historique Comptes sur 3 ans


Top flux crédit			Top flux débit		
Date	Oper	Montant	Date	Oper	Montant
25/04/2013	VRM	55144	06/09/2013	CHQ	-11000
03/05/2013	VRM	55214	28/10/2014	CHQ	-8500
05/09/2013	VRM	56800	09/03/2015	CHQ	-7600

Flux créditeurs

Année	Versement		Transfert	
	Nombre	Montant	Nombre	Montant
2012	7	104700		
2013	1	56800	2	110358
2014	4	136000		

Risque

Comptes	Etat	Solde
Contentieux	NON	
Comptes gelés	NON	
CES	NON	



DOCUMENTATION

# TABLEAUX DE BORD

## Vue 360 Portefeuille

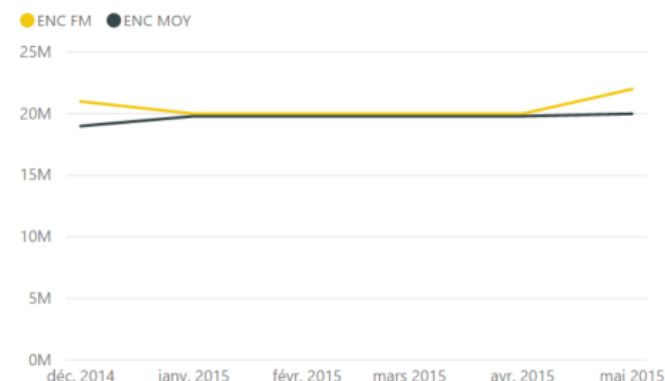


### ACTIVITE D'INTERMEDIATION (CHIFFRES EN MILLIERS DE DHS)

#### RESSOURCES

Libelle Rubrique	ENC FM	ENC MOY	ADD MOIS	ADD CUM AN	ADO PREVU	TRO
DEPOTS DE LA CLIENTELE	21340774	19947436	1678119	915259	-13654490	
RESSOURCES ENTREPRISES	20123127	18905026	1443414	978145	-13110732	
RESSOURCES GLOBALES	21497046	20003352	1732011	378923	-13011701	
RESSOURCES NON REMUNEREES	17741197	16578994	1501421	-337550	-12504203	
COMPTES COURANTS	16367270	15830667	1212024	261072	-11568352	
DAT ENTREPRISES	3755849	3104359	231390	716273	-1542360	
RESSOURCES REMUNEREES	3755849	3104359	231390	716273	-1227578	
AUTRES COMPTES CREDITEURS NON REMUNERES	1217647	1012410	234705	-62005	-858568	35
AUTRES RESSOURCES	1217647	1012410	234705	-62005	-543766	58
COMPTES COURANTS DES SOCIETES DE FINANCEMENT	156271	135916	54692	-5363363	-157203	34
DETTES ENVERS LES SOCIETES DE FINANCEMENT	156271	135916	54692	-5363363	-157203	34
AUTRES COMPTES CREDITEURS REMUNERES	0	0	0	0	0	0
BONS DE CAISSE	0	0	0	0	314002	0

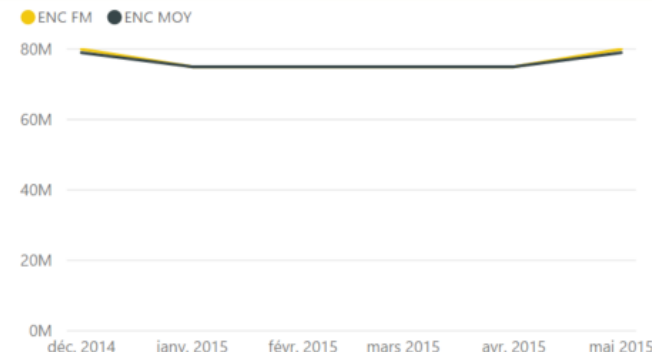
#### EVOLUTION MENSUELLE DES RESSOURCES GLOBALES



#### CREDITS

Libelle rubrique	ENC FM	ENC MOY	ADD MOIS	ADO CUM AN	ADO PREVU	TRO
CREANCES SUR LA CLIENTELE	65161589	64442059	1320590	574773	-45428207	
Comptes courants débiteurs	23232183	22538746	1228672	1002822	-16085589	
CREANCE S/ LES SOCIETES DE FINANCEMENT	12216933	11847874	68324	-553060	-8053587	9
Prêts fin. et de trésorerie auprès des Sctés de fin	10597730	10966019	-290589	-767442	-7304030	11
Crédits de trésorerie	9610397	9843153	153021	-649971	-5239643	4
dont Crédits SPOT	690000	943657	0	-176000	-703650	
Cptes ordinaires des sociétés de financement	1490375	753034	358912	214355	-620736	
dont Impayés Crédits trésorerie	1133487	704678	141468	587190	-345150	
Creances en souffrance des Sctés de financement	120820	120820	0	0	-128820	0
dont Impayés Prêts fin. et de trésorerie sup	526	1464	0	0	8341	

#### EVOLUTION MENSUELLE CREDIT A L'ECONOMIE



# TABLEAUX DE BORD

## Vue 360 Portefeuille



### ENGAGEMENTS PAR SIGNATURES

Libelle rubrique	ENC FM	ENC MOY	ADD MOIS	ADD CUM AN	ADO PREVU	TRO
Engag. de financement en faveur de la clientele Har	2585185	2542397	305710	318296		
Engag. de Gar en fav. e la clientele	13619611	13689400	154489	-257028		
Engag. de Gar. en fav. des etats de crédits et assis.	63718	76514	666	-42636		
Engagement de financement	13658880	12520451	1309563	2070070		
ENGAGEMENT PAR SIGNATURE	16344999	16355616	462264	16122		
Engagements par signature en souffrance	76484	76699	1379	-2510		

### EVOLUTION MENSUELLE DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURES



# TABLEAUX DE BORD

## Vue 360 Portefeuille



### Indicateur de gestion

#### INDICATEURS RISQUE

Libelle	Montant	Nombre
Nombre dossiers de crédits gelés	238057389	5614
Nombre dossiers de crédits échus	121122675	3584
Gelées encours débiteurs	-160014	1569
Gelées encours créditeurs	143502	1502
Clients avec engagement sans autorisations	-7258426	4137
Clients avec dépassement sur autorisations	-50885222	1456
Clients avec baisse flux confiés de + 20%	-2134591	1090

#### TX ECHUS

XX	taux échus
Taux des dossiers échus	0.63

#### QUALITE DES ENGAGEMENTS (HORS AJUSTEMENT)

Libelle rubrique	ENC FIN	ADD MOIS	ADD CUM AN
Compromis non contentieux	1348614	221170	123790
Douteux	1373556	97882	389345
Prédouteux	2232753	585386	-285490

### Activite commerce exterieure

#### COMEX ENCOURS

Libelle rubrique	ENC FIN	ENC MOY	ADD MOIS	ADO CUM AN
Refinancement import en devises	0	0	0	0
Lettres de garantie	490	665	-5	-5
Préfinancement export en devises	32343	31418	0	2670
Avance sur créances nées à l'étranger	87495	106501	-1455	-44004
ENGAGEMENT PAR DECAISSEMENT ACT. INTER	119838	137919	-1455	-41374
Obligations cautionnées	205387	193286	-6980	18991
importation et autorisation temporaires	266228	248067	5904	26067
Crédits d'enlèvement	405215	405783	2113	-9200
CREDOCS IMPORTS	2914891	1758301	303897	325817
Autres cautions	8300329	8526942	85756	-513399
ENGAGEMENT PAR SIGNATURE ACT. INTER	11192259	11123714	390384	-151529

#### Volume COMEX

Categorie	Libelle rubrique	Nombre	Volume
EXPORT	Credit documentaire export	68	279263
	Remise documentaire export	262	196950
	Virement commercial reçu	9280	5130586
	Virement financier reçu	4823	4848700
	<b>Total</b>	<b>14433</b>	<b>10455499</b>
IMPORT	Credit documentaire import	1525	4305607
	Remise documentaire import	2450	3504986
	Virement commercial émis	12305	3801448
	Virement financier émis	32	11088
	<b>Total</b>	<b>16312</b>	<b>11623129</b>



# TABLEAUX DE BORD

## Equipements Monétiques



### EQUIPEMENTS PRODUITS ET SERVICES

#### Cartes entreprises

TYPE CARTE	STOCK CARTES ACTIVES	CREATIONS	ANNULATIONS	OBJECTIFS	TRO
SILVER CARD	12854	2781	4123	2436	-55,00 %
VISA CLASSIC CARD	2396	456	111	697	50,00 %
BUSINESS CORPORATE CARD	1130	274	60	543	39,00 %
VISA PREMIUM CARD	140	22	1	434	4,00 %

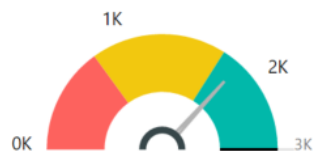
#### Cartes privées

TYPE CARTE	STOCK CARTES ACTIVES	CREATIONS	ANNULATIONS	OBJECTIFS	TRO
CARTE A	254	40	9	244	15,00 %
CARTE B	281	93	12	122	66,00 %
CARTE C	445	82	15	267	25,00 %
TOTAL	17500	3746	4331	4745	-12,00 %

BAMAKO

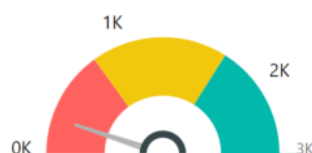
SIKASSO

NARA



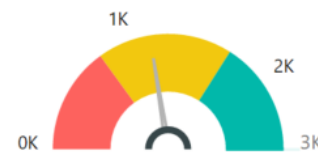
1838

[74%]



255

[10%]



1122

[45%]

# FEUILLE DE ROUTE

---

- Ateliers de travail avec les équipes de la BMS afin d'avoir à disposition toutes les données nécessaires
- Définition fine des inputs, outputs, rapports et tableaux de bords
- Définition du calendrier de l'intégration

# TEMPS D'INSTALLATION DE NOTRE SOLUTION

---

Notre solution vue 360 est générique

Votre banque et votre système d'Information sont uniques

Le temps d'**installation** et de **calibrage** de notre solution chez vous peut varier entre

**5 et 8 mois** selon ces 2 facteurs clés:

Disponibilité des bases de données

Un accès rapide et une bonne qualité des données est nécessaire pour l'optimisation du temps de réalisation de notre intervention. Cependant, nous pouvons vous assister sur l'amélioration de la qualité des données.



*Besoin des données de la banque partenaire pour commencer le projet*

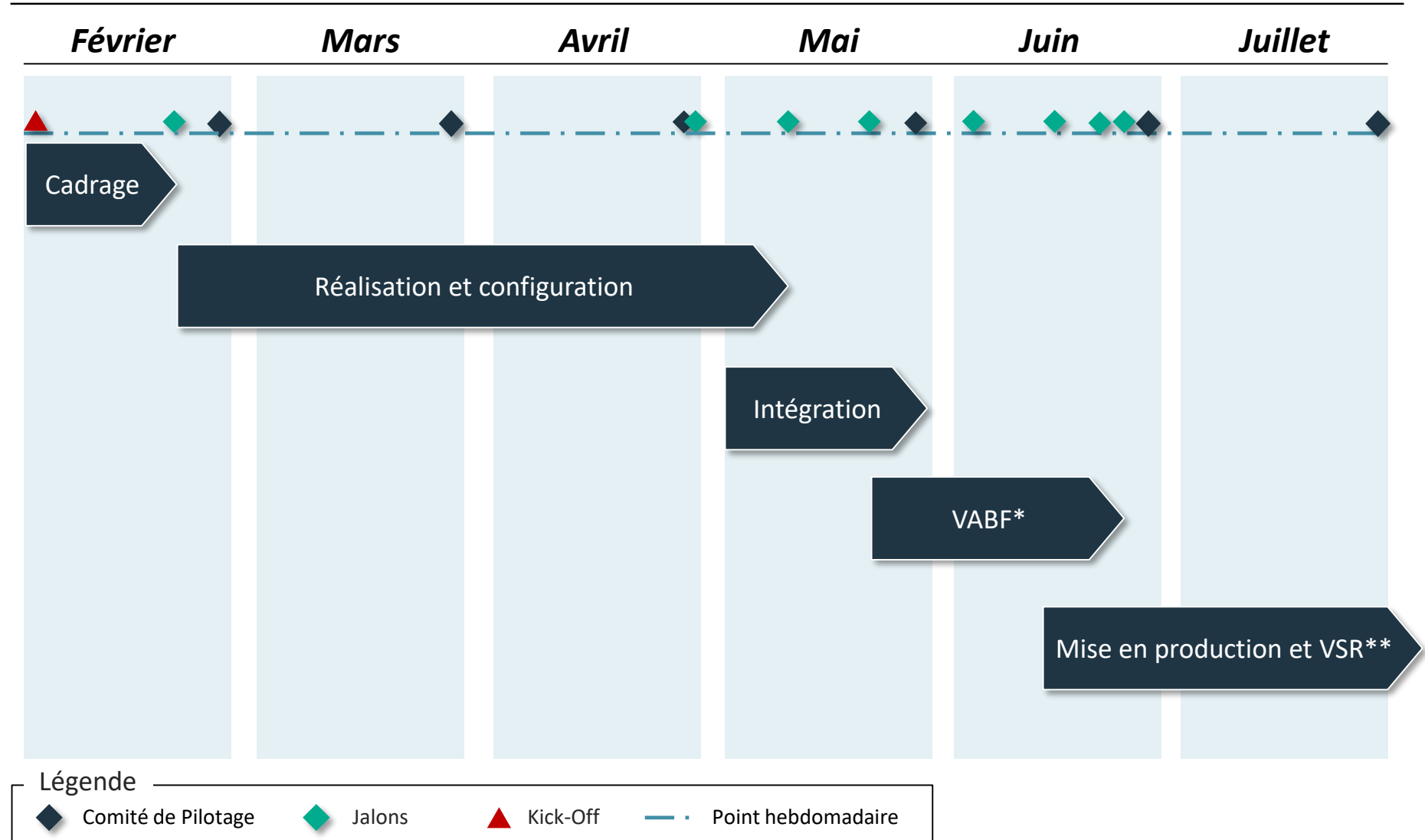
Disponibilités des interlocuteurs clés et échange réguliers

Au regard de la prestation attendue, des points réguliers doivent être prévus avec vos collaborateurs. Ils seront déterminants dans l'apport de plus-value pour livrer un outil au plus proche de vos besoins.



*Besoin de la disponibilité d'un interlocuteur de la banque partenaire pour avancer dans notre travail*

# PLANNING DU PROJET



\*VABF: Vérification d'aptitude au bon fonctionnement

\*\*VSR: Vérification de service régulier

# AVANT PROJET / REUNION DE CADRAGE

---

## Désignation des interlocuteurs clefs en prévision des ateliers de travail qui suivront le Kick-Off meeting ainsi que pour les différentes phases d'implémentation

---

- Equipe métiers
  - Afin de mettre en place de la vue client 360 - chefs d'agence / membre(s) de la direction d'exploitation du réseau d'agence
  - Pour la mise en place de la vue portefeuille - membre(s) des direction des risques / direction de gestion d'actif, passif / gestion de portefeuille / direction générale
  - Pour la mise en place de la vue équipement monétique - chefs d'agence / membre(s) des directions d'exploitation du réseau d'agence / direction générale
  
- Equipe Technique - Directeur des systèmes d'information / membre(s) de la direction infrastructure / membre(s) de la direction sécurité informatique
  - Hardware : achat / mise à disposition de machine
  - Software :
    - Installation de licences
    - Espaces de stockage
    - Accès distant
    - Virtual Machine
  
- Equipe Base de Données (Directeur des systèmes d'information / membre(s) des directions base de données / exploitation / sécurité informatique
  - Sécurité de l'accès aux données
  - Mise à disposition des données et accès aux systèmes pour la solution cible
  - Type d'accès au données
  - Périodicité de rafraichissement des données

# AVANT PROJET / REUNION DE CADRAGE

---

## Nécessité de disponibilité des spécialistes (Subject Matter Experts)

---

- Afin de ne pas retarder la phase de développement et pour s'assurer de l'adéquation des livrables avec les besoins réels des différents départements en terme de suivi, il est nécessaire de bien identifier les spécialistes qui vont interagir de manière régulière avec l'équipe de développement Envol
- Pour cela il faut s'assurer que ces personnes soient assez disponibles afin de pouvoir répondre aux questions et avoir le temps d'être présent pour les différents ateliers / points projets hebdomadaires selon la phase du projet
- Ces personnes doivent être sélectionnées afin de répondre aux questions relatives à :
  - La vue client 360
  - La vue portefeuille
  - La vue équipement monétique
  - Aux sujets infrastructure
  - Aux sujets sécurité informatique
  - Aux bases de données

# AVANT PROJET / REUNION DE CADRAGE

---

## Mise à disposition d'un entrepôt de données correspondant au périmètre fonctionnel

---

- Afin d'accélérer le développement de la solution, il est impératif de **mettre à disposition toutes les données nécessaire pour** la mise en place de toutes **les vues 360** dans un emplacement dédié. Cela permet une immersion immédiate dans le projet et une **compréhension rapide du model de données** propre à la **BMS**
- Si nécessaire procéder à l'anonymisation de ces données sans en altérer la structure bien qu'il y aura un contrat de confidentialité global qui sera signé avec le groupe Envol et personnel avec chaque développeur Envol
- Toute **documentation technique ou fonctionnelle** concernant ces différentes données ou base de données sera la bienvenu
- Toute **documentation / information** concernant la **qualité des données** fourni sera fortement apprécié afin de prévoir rapidement un plan de remédiation
- Toute étude ou réflexion concernant les différents modes de connexions aux bases de données, leur mise à disposition, leur rafraichissement est importante afin de dresser rapidement un état des lieux et un solution technique pour extraire les données pertinente
- Un accès distant sera nécessaire pour les développeurs afin de configurer les différents environnements

# CADRAGE

## Ateliers fonctionnels

- Atelier 1 : Présentation de la vue 360° (P1) – 0.25J
- Atelier 2 : Vue client Particulier (P2) - 0.25J
- Atelier 3 : Vue portefeuille (P3) – 0.5J
- Atelier 4 : Equipements Monétiques (P3) – 0.25J

## Invités requis

Présence des équipes projet, métier, exploitation et architecture  
Présence des équipes projet et métier  
Présence des équipes projet et métier  
Présence des équipes projet et métier

## Ateliers Techniques

- Atelier 5 : Exploitation (P4) – 0.5J
- Atelier 6 : Architecture (P5) – 0.25J

## Invités requis

Présence des équipes projet et exploitation  
Présence des équipes projet et architecture

## Rédaction des spécifications

- Spécification fonctionnelle détaillée
- Spécification technique détaillée
- Data Model
- Dossier d'architecture technique
- High Level Design

◆ **Jalon : Validation des spécifications fonctionnelles et techniques**



# RÉALISATION ET CONFIGURATION

---

## Phase de Réalisation

---

- Installation de l'environnement
- Configuration du standard
- Développement du spécifique
- Tests unitaires

## Les prérequis de la phase de réalisation

---

- **P1** : Identification des personnes clés de contact pour :
  - Equipe métier
  - Equipe technique : machine, accès distant
  - Equipe base de données
- **P2** : Lors de la réalisation des travaux hors site, l'équipe projet disposera d'un accès distant sur les environnements de développement
- **P3** : Machine pour l'installation de l'environnement développement
- **P4** : Licence de développement
- **P5** : Données bouchons
- **P6** : Spécifications validées



**Jalon : Finalisation des développements**

# INTÉGRATION

---

## Phase d'Intégration

---

- Intégration de notre solution avec les sources iso production
- Tests d'intégration
- Formation des testeurs
- Assistance dans la rédaction du cahier de recette

## Les prérequis de la phase d'Intégration

---

- **P1** : Identification de l'équipe testeurs
- **P2** : Machine serveur de données
- **P3** : Données ISOPROD
- **P4** : Machine intégration avec Licence Intégration
- **P5** : Ouverture des flux entre les machines et serveur de données

---



◆ **Jalon 1 : Finalisation de l'intégration**

◆ **Jalon 2 : Validation des tests d'intégration**

# VÉRIFICATION D'APTITUDE AU BON FONCTIONNEMENT

## Phase de Tests

- Test End To End
- Formation des formateurs
- Validation du cahier de recette



## Correction des anomalies

- Correction continue des anomalies
- Déploiement périodique des correctifs
- Tests de non régression

## Les prérequis de la phase d'Intégration

- **P1** : Identification de l'équipe formateurs
- **P2** : Réactivité lors des tests après des déploiements périodiques
- **P3** : Cahier de recette



◆ **Jalon 1 : Finalisation du premier jet de test**

◆ **Jalon 2 : Validation de la Vérification d'Aptitude au Bon Fonctionnement**

# MEP ET VÉRIFICATION DE SERVICE RÉGULIER

---

## Mise en production

---

- Préparation de l'environnement de production
- La mise en production de la solution avec les sources de données réelles

## Vérification de service régulier

---

- Vérification du bon déroulement d'un service régulier pendant une bonne période
- Corrections des anomalies
- Déploiement de correctifs
- Tests de non régression

## Les prérequis de la phase d'Intégration

---

- **P1** : Machines Production et backup
- **P2** : Disponibilités des sources de données de production sur une machine de données dédié
- **P3** : Flux ouverts entre les machines de de production / backup et machine source de données

---



◆ Jalon 1 : Mise en Production

◆ Jalon 2 : Validation de la vérification de service régulier

---

# RACI

Tâches	Envol	BMS Equipe Métier	BMS Equipe Exploitation	BMS Equipe BD
▪ Définition des spécifications fonctionnelles	C	R		
▪ Validation des spécifications fonctionnelles	I	R		
▪ Définition des spécifications Techniques	C		R	C
▪ Validation des spécifications techniques	I		R	C
▪ Mener techniquement le projet	C		R	C
▪ Validation Vérification d'Aptitude au Bon Fonctionnement	C	R		
▪ Préparation des machines serveurs pour le projet	C		R	I
▪ Installation et configuration des environnements techniques	R		C	I
▪ Préparation des données dans le serveur de données	C		I	R
▪ Tests VABF et préparation de cahier de recette	C	R		
▪ Tests d'intégration	R	C	C	C
▪ Développent spécifique, configuration et implémentation de la solution	R	C	C	C
* R=Responsable, A=Approbateur, C=Consulté, I=Informé				



Ce découpage permet une définition claire des rôles et responsabilité de chaque équipe

# NOS RÉUSSITES / NOS RÉFÉRENCES



**BNP PARIBAS**  
CORPORATE & INSTITUTIONAL BANKING



MAZARS



Grant Thornton

**Mr Adel AMRI**

**Envol Technology**

Email: [adel.amri@envoltechnology.com](mailto:adel.amri@envoltechnology.com)

Mobile : +33 6 7574 2739 (France)

Mobile : +223 9302 1978 (Mali)

Mobile : +216 5458 2107 (Tunisie)

