
DHB - A Bank összes deviza hitel- és betétszámláját (tartozásait és követeléseit) naprakészen átfogó lekérdező programrendszer.

Ismertető

Az ismertető célja, hogy bemutassuk a DHB programcsomag működését és lehetőségeit. Céljával összhangban nem hivatalos, inkább - a pontosság megtartása mellett - tömör és közérthető kíván lenni.

Megnevezés: **Banki Deviza Hitel és Betét Lekérdező Rendszer**

Rövidnév: **DHB**

Verzió: **5.02**

Rendeltetés: **Lehetővé teszi a Bank analitikus számláinak forgalmi és állományi lekérdezését (tartozások és követelések) elsősorban lejárat bontás szerint.**

Ez a szoftver immár 5 éve, gyakorlatilag hibamentesen működik, félszáz felhasználónál is többen használják, napi munkájuk során. A 3.21-es verzió bizonyos moduljai szintén működtek valós-idejű módon napi üzemben több, mint egy évig,

A szoftver nem csak technikai, hanem bankszakmai szempontból is érettebb, kidolgozottabb lett. További előnye részletes dokumentáltsága és a felhasználó felé jelentkező egyszerűsége, illetve a nyitott adatbázis, amely a jogosultsági korlátokkal összhangban lehetővé teszi, hogy a dokumentáció segítségével a felhasználó megfogalmazhassa és megoldhassa saját, további információ igényét, akár az INTRANET technológia használatával is.

Részletek:

Az adatokat a rendszer a könyvelési nap lezárása után az analitikus könyvelésből, illetve a Bank árfolyamrendszeréből tölti be a LAN-on levő központi adatbázisba (továbbiakban: LANBANK). Ezt a felhasználó letöltheti saját adatbázisába és ott tetszőlegesen lekérdezheti. Minden nap az elkészült adatbázis archiválásra kerül. Az archív adatokat a felhasználó a dátum megadásával visszamenőlegesen is betöltheti saját adatbázisába. A saját adatbázist a felhasználó a program segítségével kérdezheti le.

Bármely lekérdezési ág választásakor a paraméterképernyőbe jutunk, ahol a rendelkezésre álló paramétereket beállíthatjuk. Induláskor minden paraméter értéke "Minden érték". Minden paraméterhez külön magyarázó HELP szöveg vagy Segédtabló tartozik, a képernyő alján pedig folyamatos magyarázatok irányítanak. A lekérdezés elindítása után az adatok kiválasztott köre leválogatódik, ennek ideje a beállított paraméterektől függően legtöbbször nem több 1-2 percnél (ha pld. 1 deviza, ügyfél, számlatípus, ország lett megadva). A leválogatás ideje alatt a feldolgozott adatokról a képernyőn információ látható.

Lekérdezési ismérvek (továbbiakban: paraméterek):

- Lejárat napja (tól-ig)
- Értéknapi (tól-ig)
- Könyvelési nap (tól-ig)
- Deviza
- Ügyletszám
- Értékpapír azonosító
- Ügyfél, országa, telephelye
- Ügyfél anyabankja, országa, telephelye
- Számlatípus: a könyvelésben használt,

- Műveleti csoport: az adott ügylet besorolása.

Euro devizacsoport, konzorciális ügyfelek, ügyfélcsoportok külön lekérdezhetők.

Bontás alapja:

- Tétéles (gyorslista)
- Lejárat szerint
- Ügyfél szerint
- Típus, deviza szerint
- Ügyletszám szerint

A jelentések elnevezése és tartalma a következő:

I. Gyorslisták

I.1. Devizánkénti összesítő (Paraméter: Aktív/Inaktív)

I.1.1. Tartalom: Deviza adatok, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

I.1.2. Bontás: Devizakör.

I.2. Ügyfelenkénti összesítő (Paraméter: Aktív/Inaktív)

I.2.1. Tartalom: Ügyfél adatok, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

I.2.2. Bontás: Aktív, Külföld/belföld

I.3. Anyabankonkénti összesítő (Paraméter: Aktív/Inaktív)

I.3.1. Tartalom: Anyabank, Aktív, Ügyfél adatok, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

I.3.2. Bontás: Aktív, Külföld/belföld

I.4. Ország összesítő (Paraméter: Aktív/Inaktív)

I.4.1. Tartalom: Ország adatok, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

I.4.2. Bontás: Aktív

I.5. Ország összesítő anyabank szerint (Paraméter: Aktív/Inaktív)

I.5.1. Tartalom: Anyabank országa, Anyabank, Aktív, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

I.5.2. Bontás: Anyabank országa, Anyabank, Aktív

I.6. Számlatípus összesítő (Paraméter: Aktív/Inaktív)

I.6.1. Tartalom: Számlatípus(memo) adatai, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

I.6.2. Bontás: Számlatípus

I.7. Művelet típus összesítő (Paraméter: Aktív/Inaktív)

I.7.1. Tartalom: Művelet típus, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

I.7.2. Bontás: Művelet típus (1.karakter), Művelet típus (1. 2 karakter), Művelet típus (1. 3 karakter), Művelet típus

I.8. Művelet típus összesen összesítő (Paraméter: Aktív/Inaktív)

I.8.1. Tartalom: Művelet típus, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

I.8.2. Bontás: Művelet típus (1.karakter), Művelet típus (1. 2 karakter), Művelet típus (1. 3 karakter)

II. Paraméterezhető lekérdezések: (Paraméterek: Összefokozat; Vonatkozási dátumok, Deviza, Partner, Ország, Anyabank, Anyabank országa, Ügyletszám, (Kötvény), Műveleti kód/Számlatípus-string) (Jelentések: fejléc: Cím, Jelentésazonosító, Dátum, Oldalszám, Árfolyam(modell), Kamatmodell neve

II.1. Lejárat

II.1.1. Tartalom: Lejárat, Deviza, Művelet típus, T, K, T+K, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

II.1.2. Bontás¹: YQM², Lejárat, Deviza, Művelet típus, Tétéles

II.2. Ügyfél

II.2.1. Tartalom: Ügyfél adatok, Művelet típus, Deviza, Ügyletszám, Lejárat, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

II.2.2. Bontás: Ügyfél, Típus1³, Típus23, Deviza, Ügyletszám, YQM, Tétéles

¹ Összefokozat: paraméterezhető

² Year/Quater/Month - Év/Negyedév/Hó

II.3. Anyabank

II.3.1. Tartalom: Anyabank adatok, Művelet típus, Deviza, Ügyletszám, Lejárat, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

II.3.2. Bontás: Anyabank, Típus1, Típus23, Deviza, Ügyletszám, YQM, Tételes

II.4. Összesítő típusra, devizára

II.4.1. Tartalom: Művelet típus, Deviza, Lejárat, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

II.4.2. Bontás: Típus1..3, Deviza, Lejárat, YQM, Tételes

II.5. Ügyletszám

II.5.1. Tartalom: Ügyletszám, Deviza, Partner, Típus1..3, Alsza, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

II.5.2. Bontás: Ügyletszám, Deviza, Partner, Típus1..3

II.6. Devizánkénti összesítő (Sum: Deviza, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat)

II.6.1. Tartalom: Deviza, Tőke, Kamat, Tőke+Kamat

II.6.2. Bontás: Deviza

III. Definiálható lekérdezések: (Paraméterek: Lejárat bontás, Deviza összesítés devizaneme).

Ezeket a felhasználó készítheti el.

III.1. Tartalom: Számlatípus(memo), Lejárat, Deviza, Tőke

III.2. Bontás: Számlatípus(memo), Lejárat, Deviza

III.3. Adatkör: Állományi adatokkal

A paramétereket nem kell mindig újra beállítani, a beállított paramétereket egy általunk megadott névre lementhetjük, illetve bármikor visszatölthetjük. Ezután a lekérdezést lefuttatva a lekérdezett adatokat megnézhetjük a képernyőn, kinyomtathatjuk, Excel file-ba, Word-be, text file-ba, és egyéb formátumú file-okba lementhetjük későbbi használat céljából. A program arra is lehetőséget nyújt, hogy adatokat saját adatbázisunkba mentsek. Ez arra jó, hogy a későbbiekben a lekérdezett/leментett adatokat egymással - szintén a program segítségével - össze tudjuk vetni (továbbiakban: matching). A matching arra jó, hogy két lekérdezett adathalmazt össze tudjunk vetni: a program az egyiket pozitív, a másikat negatív előjellel veszi, összeadja, így láthatjuk a különbségüket.

Újdonság az OUTLINE adatböngésző: egyszerre több összegfokozatot tud megjeleníteni egyedi kiválasztással is!

A lekérdezett állományban tetszés szerint lapozhatunk fel-alá. A lap tetején a beállított paraméterek láthatók. Az egyes tételekről csak egysornyi korlátozott információt látunk, a tétel összes adata megjeleníthető az ún. "háttérképernyőn". Az állomány kinyomtatható, illetve továbbfelhasználásra file-ba menthető.

Természetesen nem kell minden lekérdezést paraméterezni, vannak előregyártott - a teljes adatkörre vonatkozó - lekérdezések. Ezekkel nincs semmi teendő paraméterezés szempontjából, a menüből indítva megtekinthetjük a lekérdezések eredményét.

A program tartalmaz egy olyan menüpontot, ahol saját magunk állíthatunk össze számlatípus szerinti lekérdezéseket, olyan módon, hogy a számlatípusokat csoportosítani tudjuk, ezután a program a csoportokat összevonva egy összegben jeleníti meg a lekérdezésben. Egy csoportban az összevonandó számlatípusokhoz megadhatjuk, hogy pozitív/negatív előjellel tegye-e bele (adja hozzá/vonja le).

A programban saját árfolyammodellt tudunk bevinni modellezés céljából. A program mindig ezzel fog számolni, kivéve az éjszakai feldolgozás során előre elkészített táblázatokat. Ha csak az árfolyamváltozás hatására vagyunk kíváncsiak, elég az árfolyamokhoz a változást rögzíteni és a program ekkor a változást kalkulálja ki a lekérdezésekben. Tetszőleges számú árfolyammodellt

³ Művelet típus 1. karakter

kezel a rendszer, minden modell menthető, betölthető, módosítható. Ugyanez érvényes a kamatmodellekre is.

A kamatmodellezés hasonló az árfolyammodellezéshez. A különbségek:

- * A kamatmodellezéskor a lekérdezett adatokon a program egy újraszámítást végez el és az eredeti kamatösszeget felül is írja. (Természetesen, csak a saját, helyi adatbázisban).
- * A kamatlábon felül a kamatszámítás módját is változtathatjuk a modellünkben.
- * Ha újra lekérdezést indítunk el, a program az eredeti kamatokat teszi be a leválogatásba. Ahhoz, hogy a modellünk szerinti összegeket lássuk, az újraszámolást le kell futtatni.
- * Minden tételhez megadhatjuk, hogy milyen kamatosztályba tartozzon. Ezután nem kell ezeket a tételeket egyesével kijelölni, hanem a kamatosztály nevével tudunk rájuk hivatkozni, ezeket módosítani.

A program minden egyes funkciót jogosultsághoz köt. Ennek kezelését, kiosztását, törlését az felhasználó szabályozza, a program minden eszközt nyújt ehhez. A programba belépéskor minden felhasználónak külön be kell jelentkeznie, nevének és jelszavának megadásával. A jelszavát természetesen bármelyik felhasználó megváltoztathatja.

Minden jelentősebb, a felhasználó által végzett, műveletet a program regisztrál. A regisztrálásba való betekintés jogát felhasználónként (csoportonként) a Bank szabályozza.

Az éjszakai archiválás automatikus, LOG file szintén automatikusan készül róla.

A rendszer tartalma jelenleg:

- bankári hitelek
- finanszírozó (kereskedelmi) hitelek
- állami szektor hitelei
- swap-termin számlák
- nyilvántartás
- folyószámla egyenlegek

Bármely devizaösszeg USD, EUR és FT értéke is szerepel, valamint a különböző devizanemek együttes összesítései is USD-ben EUR-ban és Ft-ban készülnek (az állománnyal megegyező napi árfolyamon).

Bankári körben a tőkelejáratok mellett a legközelebbi esedékes kamatfizetés számolt összege szerepel, nyilvántartási körben pedig az előre felkötött esedékes kamatösszegek.

Néhány éjszaka készülő összesítő táblázat (banki teljes pozíció) a jogosultak számára készen megtekinthető.