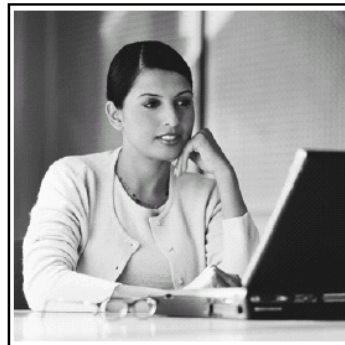


FiMIS

**FINANCIAL MANAGEMENT
INFORMATION SYSTEM**



SOMMAIRE

1. BEARINGPOINT ET SON MANAGEMENT INFORMATION SYSTEM.....	3
QU'APPORTE FiMIS À VOTRE BANQUE ?	3
2. LES UTILISATEURS DE FiMIS	4
3. APERÇU GÉNÉRAL DE FiMIS	6
LES OUTILS ET LES MODULES DE FiMIS – VUE D'ENSEMBLE	6
4. LES DIFFÉRENTS MODULES DE FiMIS.....	7
<i>FiMIS ETL</i>	7
<i>FiMIS Core Engine</i>	7
<i>FiMIS Profitability</i>	8
<i>FiMIS Compliance</i>	9
<i>FiMIS Accounting</i>	9
<i>FiMIS Export vers FiRE</i>	10
<i>FiMIS Export vers FiTAX</i>	10
5. LES AVANTAGES DE FiMIS	11
6. CONFIGURATION TECHNIQUE DE FiMIS.....	12
7. CONTACTS POUR FiMIS.....	13
<i>Vos contacts chez BearingPoint à Genève</i>	13
<i>Vos contacts chez BearingPoint à Zurich</i>	13

1. BEARINGPOINT ET SON MANAGEMENT INFORMATION SYSTEM

Qu'apporte FiMIS à votre banque ?

Le développement des exigences légales, la supervision des règles applicables, la gestion et le suivi des risques complexes et, finalement, la compétition rude entre les banquiers privés poussent les institutions financières vers l'installation d'outils de management puissants et précis.

BearingPoint a le plaisir de présenter sa suite d'outils de reporting : FiRE pour le reporting légal, FiTAX QI et EU pour le reporting fiscal et FiMIS pour le pilotage et le reporting interne.

Avec la solution de reporting FiMIS, vous pouvez désormais :

- extraire des données de votre système bancaire;
- faire les calculs de rentabilité par client, par produit et par structure;
- calculer les commissions perçues et les commissions versées aux agents
- calculer les marges d'intérêts;
- suivre vos risques de conformité en particulier pour l'ordonnance de blanchiment;
- alimenter les systèmes de reporting FiTAX QI, EU et FiRE;
- gérer vos plans de comptes et budgets
- produire votre reporting interne sur la base du bilan et du profit et de la perte;
- produire des cubes de données (OLAP) pour l'analyse décisionnelle.

L'objectif global de FiMIS est d'offrir une couverture complète des besoins de la banque en informations de management.

BearingPoint développe et maintient FiMIS, l'adapte aux besoins de ses clients et les assiste durant la phase d'implémentation.

Cela signifie :

- une large couverture des besoins en reporting de pilotage;
- une approche modulaire parfaitement adaptée aux besoins en information;
- une haute qualité des informations livrées;
- une vue historique des données qui permet la comparaison et le suivi;
- l'intégration et la standardisation de données provenant de sources différentes;
- l'indépendance envers un package bancaire;
- une production automatisée des indicateurs-clé et des rapports désirés.

2. LES UTILISATEURS DE FiMIS

Des analyses récentes ont souligné que 85% des informations nécessaires aux décideurs sont contenues dans des documents non structurés (de type tableurs, présentations, traitement de textes).

L'originalité de FiMIS est de couvrir des besoins et des métiers très différents au sein de la Banque tout en fédérant l'information dans une source de données unique et cohérente.

Grâce à une solution au niveau global de l'organisation, FiMIS assure une seule et unique version de la vérité.

De par son architecture modulaire, FiMIS s'adresse à des corps de métier aussi divers que :

- Front Office :

FiMIS **Profitabilité** permet aux gestionnaires d'avoir une mesure claire de leur performance. Ils peuvent ainsi suivre l'évolution des revenus de chacun de leurs clients au jour le jour et prendre les décisions appropriées par rapport à l'analyse fournie sous forme de rapports précalculés ou de sources d'informations structurées sous forme de cube OLAP à travers l'intranet de la Banque.

FiMIS **Rapports de visite** permet d'effectuer un suivi de la relation clientèle. Il permet aux chargés de clientèle de documenter les contacts téléphoniques, les visites et les voyages. Il permet également de traiter les demandes particulières de clients et d'effectuer des rappels de tâches à intervalles réguliers.

- Contrôle de gestion :

FiMIS **Profitabilité** permet au contrôle de gestion de recenser, compiler et analyser l'information afin de dégager les indicateurs-clé permettant aux différents acteurs de la banque de prendre des décisions appropriées. L'information étant stockée à différents niveaux de détails dans FiMIS, il est possible au contrôle de gestion de distribuer une information différenciée en fonction des destinataires visés.

On ne peut contrôler et gérer que ce que l'on peut mesurer !

- Comptabilité :

FiMIS **Accounting** offre un environnement de clôture souple et rapide au comptable. Ses fonctionnalités multiples (complément d'informations, inventaires, gestion de budget, consolidation, réévaluation, comparaison historique) permettent d'automatiser la gestion du quotidien. L'interface optionnelle avec le logiciel FiRE permet d'assurer une cohérence des chiffres entre le reporting interne et le reporting légal.

- Audit interne :

FiMIS permet à l'audit interne de suivre les transactions, mouvements ou clients atypiques de manière systématique et détaillée à l'aide d'une série de rapports prédéfinis.

- Compliance officer :

FiMIS **Compliance** offre une solution afin de répondre aux exigences de la nouvelle ordonnance sur le blanchiment d'argent. Ses fonctionnalités telles que l'analyse statistique ou la gestion des alertes permettent au compliance officer d'effectuer un suivi systématique des clients, des transactions et des mouvements, le tout encadré dans un workflow permettant la documentation de chaque étape.

- Informatique :

FiMIS Core Engine rassemble en un entrepôt de données l'ensemble de l'information pertinente des systèmes ERP de la Banque. Les services informatiques de la Banque disposent ainsi d'une source de données qui leur permet de répondre aux sollicitations ad-hoc des autres services de manière plus efficace.

2. LES UTILISATEURS DE FIMIS (SUITE)

- Executive Management :

Le top management de la Banque évolue dans un environnement qui change de plus en plus rapidement. A tout moment, il lui est indispensable d'avoir une vision de l'évolution et des progrès de sa stratégie afin de pouvoir réagir et d'en rendre les acteurs responsables. La mesure des données à l'aide d'indicateurs-clé stratégiques présentés sous forme de tableaux de bord permet une vision précise et synthétique de l'activité.

3. APERÇU GÉNÉRAL DE FiMIS

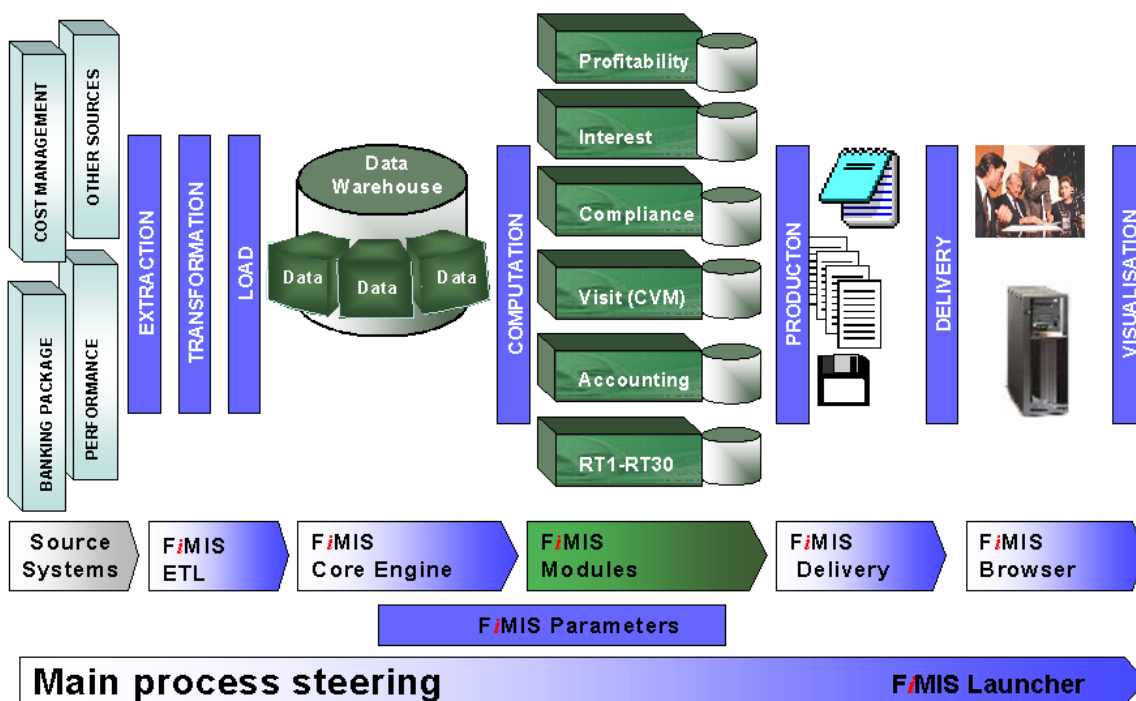
L'originalité de FiMIS est de proposer un progiciel standard de Management Information System pour les banques privées, composé de nombreux modules optionnels. Pour faciliter l'intégration, FiMIS couvre tout le cycle de production des tableaux de bord, depuis l'extraction des données des systèmes sources, le stockage dans une base de données historique et le calcul des informations décisionnelles.

FiMIS offre une couverture complète des besoins en MIS en incluant :

- FiMIS ETL (Extraction, Transformation, Loading) est conçu pour extraire des données des systèmes sources, les transformer aux formats et aux structures spécifiques à chaque banque et finalement les charger dans FiMIS Core Engine.

- FiMIS Core Engine est le cœur du système, l'entrepôt de données où les données brutes sont stockées suivant le niveau de granularité le plus fin disponible dans les systèmes source.
- FiMIS Profitability, Interest, Compliance, Accounting et Customer Visit Management sont les différents modules conçus pour enrichir les données d'origine et pour calculer, produire et stocker les résultats.
- FiMIS Launcher définit et gère des jobs batch qui démarrent automatiquement la production et le stockage des jeux de rapports.
- FiMIS Browser, système Intranet qui donne aux utilisateurs un accès aux portails prédéfinis et aux onglets autorisés.

Les Outils et les modules de FiMIS – vue d'ensemble



4. LES DIFFÉRENTS MODULES DE FiMIS

FiMIS ETL

FiMIS ETL (extraction, transformation, loading) capture les données depuis les systèmes back office de la banque. L'étendue des données à capturer varie selon les modules choisis.

Parmi les principales fonctionnalités :

- L'extraction des données sources;
- La capture quotidienne, hebdomadaire ou mensuelle selon le choix de la banque;
- Le contrôle des données venant du système bancaire;
- Le filtrage éventuel pour éliminer des données non désirées;
- Le chargement des données extraites et transformées dans FiMIS Core Engine selon une structure propre à FiMIS pour garder l'indépendance vis-à-vis des packages bancaires.

FiMIS ETL comporte 3 possibilités de chargement :

- Le chargement des tables génériques pour les banques qui possèdent déjà un système d'extraction des données;
- L'extraction des informations venant du package bancaire Olympic.
- L'extraction des informations venant du package bancaire Apsys.

L'ETL utilise la technologie SSIS de Microsoft.

FiMIS Core Engine

FiMIS Core Engine est le coeur du système et constitue le data warehouse effectif dans lequel FiMIS ETL charge les données. Sa fonction est de conserver les données en vue des traitements effectués par chacun des modules applicatifs de FiMIS.

Principales fonctionnalités :

- Transformer les données capturées en tables relationnelles simples qui sont facilement accessibles par les utilisateurs;
- Stocker les informations et garder l'historique des données clients, relations, positions, mouvements, comptes, contrats, organisation, titres et revenus;
- Convertir les montants dans la devise de l'entité ou du groupe pour effectuer les consolidations nécessaires;
- Alimenter les différents modules de FiMIS.

Le Core Engine de FiMIS peut stocker des millions de mouvements sur plusieurs années et constituer des bases de données de plusieurs centaines de giga octets.

La structure du moteur permet d'archiver facilement des périodes historiques.

4.LES DIFFÉRENTS MODULES DE FiMIS (SUITE 1)

FiMIS Profitability

Le module FiMIS Profitability est composé de tables d'agrégats contenant les informations structurées pour permettre d'élaborer rapidement l'établissement des rapports et des indicateurs.

Les indicateurs suivants sont disponibles sur le portail Intranet :

- l'analyse des revenus;
- l'analyse des avoirs;
- la ROA (return on asset);
- la rétention des avoirs;
- l'acquisition et le développement/l'analyse de la performance des gérants;
- le new money;
- les transferts internes;
- la comparaison avec le budget;
- le calcul des rétrocessions apporteurs et des rétrocessions sur titres;
- l'évolution de l'effet de levier dû aux crédits;
- l'impact des cours de change entre le début et la fin de période d'analyse.

Les indicateurs sont visibles à travers quatre niveaux d'organisation : type de clientèle, marché, groupe de gestion, gérant. D'autres dimensions sont aussi disponibles telles que le mode de gestion, la segmentation géographique ou la segmentation des avoirs.

Exemples de rapports disponibles :

- Tableaux de bord;
- Revenus et avoirs;
- Top x, Lowest x (bons ou moins bons résultats sur n'importe quel indicateur);
- Distribution des revenus selon le niveau le plus haut d'organisation jusqu'au détail par client ;
- Net new money;
- Analyse des revenus et des avoirs.

Les rapports permettent de calculer la situation à la date d'arrêté (quotidienne), de suivre l'évolution mensuelle, de comparer aux objectifs, d'analyser la provenance : un audit trail permet de descendre jusqu'au niveau client ou gestionnaire.

A travers le portail Intranet, FiMIS Profitability offre également des outils d'analyse au travers de cubes de données.

FiMIS Profitability fournit aux contrôleurs de gestion, ainsi qu'aux gestionnaires et à la direction, un outil prêt à l'emploi qui facilite la transparence des données et offre des possibilités de drill-down.

FiMIS Profitability peut être alimenté de manière quotidienne.

FiMIS Interest

Le module FiMIS Interest permet de calculer les marges d'intérêts pour les contrats à terme et les comptes courants.

Ce module peut être utilisé seul ou comme complément au module profitabilité.

Ce nouveau module dispose de listes qui détaillent les calculs de marge d'intérêts par contrat ou par compte, par client, par monnaie et par structure organisationnelle.

La transparence assurée par le module permet au gestionnaire de mesurer l'évolution de la marge réalisée au jour le jour à travers l'interface Intranet de la Banque.

4. LES DIFFÉRENTS MODULES DE FiMIS (SUITE 2)

FiMIS Compliance

Le module FiMIS Compliance répond à l'ordonnance sur le blanchiment en ce qui concerne le profiling : c'est-à-dire l'analyse des cycles de transactions soit pour une relation d'affaires particulière, soit par comparaison avec les relations d'affaires de groupes de clients analogues.

FiMIS Compliance comprend un processus profiling pour l'analyse statistique des transactions (volume et fréquence) et également un système de scoring pour identifier les transactions ou les clients à risques accrus.

FiMIS Compliance propose également un catalogue de règles au Compliance Officer pour suivre ou contrôler la LBA et les directives internes. Un déclenchement et un suivi d'alertes peuvent être également mis en œuvre. Le gestionnaire peut saisir des compléments d'information et justifier les événements clients.

FiMIS Accounting

Pour analyser le détail du bilan et des comptes de résultats, le module FiMIS Accounting offre une solution automatisée qui réduit les risques d'erreurs et le temps de traitement des données.

Le module FiMIS Accounting permettra à la banque entre autre :

- la présentation multi-plans et multi-niveaux du bilan, du hors bilan et des comptes de résultats;
- le suivi du P&L par rapport au budget établi ou des objectifs;
- le suivi des inventaires par produits;
- la réévaluation de portefeuille suivant différentes méthodes (LOCOM, Mark to Market);
- la consolidation des entités;
- la saisie des ajustements;
- l'analyse multidimensionnelle ainsi que la possibilité d'intégrer des rapports spécifiques.

4. LES DIFFÉRENTS MODULES DE FiMIS (SUITE 3)

FiMIS Export vers FiRE

Le FiMIS Export vers FiRE permet de générer le fichier RT01 qui est utilisé par FiRE pour produire :

- les statistiques BNS;
- les fonds propres;
- l'article 21;
- la ZR en utilisant Focus ALM.

Le couplage avec FiMIS Accounting facilite la cohérence entre reporting interne et reporting légal.

FiMIS Export vers FiTAX

Le FiMIS Export vers FiTAX offrira une seule interface pour FiTAX en particulier pour la version QI et EU.

FiTAX-QI est une solution reporting pour les Intermédiaires Qualifiés pour remplir leurs devoirs envers les autorités fiscales américaines (IRS).

FiTAX-EU est une solution reporting pour les Banques qui souhaitent appliquer la déclaration des clients européens non résidents, soit pour l'impôt à la source, soit pour la déclaration nominative.

FiMIS Cost

Le module FiMIS Cost est conçu pour l'intégration des informations détaillées du paquet gestion des coûts, afin de pouvoir analyser tous les types de coûts comme les coûts directs, les coûts d'infrastructure, les coûts d'IT, etc., en relation avec la structure de centres de coûts utilisée par la banque.

FiMIS GED

Le module FiMIS GED offre un environnement centralisé qui permet la gestion de vos documents et de vos listes de liens Internet et Intranet de manière simple et efficace.

Tous les types de documents et tous les types de liens peuvent être pris en charge par le module FiMIS GED. Vous pouvez donc archiver vos documents, vos liens et vos raccourcis dans les formats les plus divers (PDF, Word, Excel, liens http, ftp,...).

Grâce au contrôle d'accès, un ou plusieurs utilisateurs avancés peuvent gérer le contenu du portail et publier, éditer, modifier ou encore supprimer des documents ou des liens.

5. LES AVANTAGES DE FiMIS

- Large couverture des besoins;
- Déjà intégré avec des packages bancaires de référence tel que Olympic et Apsys.
- Simplicité de mise en place grâce au portail Intranet de FiMIS;
- Dans le cadre du module FiMIS Compliance :
 - paramétrage très souple des règles de scoring pour qualifier les relations d'affaires et les transactions représentant un risque accru;
 - utilisation transparente de règles statistiques pour permettre l'identification des mouvements anormaux par rapport à une population de clients.
- Au niveau technique : utilisation poussée des dernières technologies Microsoft : dot net et des cubes OLAP;
- A travers les séminaires utilisateurs organisés par BearingPoint et les mises à jour du logiciel, les utilisateurs de FiMIS profitent d'une constante mise à niveau.

6. CONFIGURATION TECHNIQUE DE FiMIS

FiMIS requiert une configuration hardware et software minimale afin de fonctionner correctement.

L'espace de stockage dépend du volume de données et peut varier selon la taille de la banque.

Veuillez contacter votre consultant BearingPoint afin d'obtenir de plus amples renseignements à ce sujet.

FiMIS est basé sur le framework Microsoft .Net et la base de données SQL Server.

7. CONTACTS POUR FiMIS

Vos contacts chez BearingPoint à Genève

BearingPoint Switzerland SA
Route de Pré-Bois 29
1215 Genève 15

Fabrice Chatelain
Tél. +41 22 747 05 11
Fax +41 22 747 05 10
fabrice.chatelain@bearingpoint.com

Jean-Michel Marguerat
Tel. +41 22 747 05 04
Fax +41 22 747 05 10
jean-michel.marguerat@bearingpoint.com

Vos contacts chez BearingPoint à Zurich

BearingPoint Switzerland AG
Pfungstweidstrasse 60
8021 Zurich

Josef Wicki
Tél. +41 43 299 73 60
Fax +41 43 299 65 40
josef.wicki@bearingpoint.com

Adrian Consani
Tél. +41 43 299 73 63
Fax +41 43 299 65 40
Adrian.consani@bearingpoint.com



Switzerland SA | Route de Pré-Bois 29 | 1215 Genève 15
www.bearingpointabs.ch | www.bearingpointconsulting.com