



## ПЛАТФОРМА QLIKVIEW BUSINESS DISCOVERY ДЛЯ РЫНКА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

10 лучших решений для финансовых организаций



## ПЛАТФОРМА QLIKVIEW BUSINESS DISCOVERY ДЛЯ РЫНКА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

10 лучших решений для финансовых организаций

QlikView расширяет возможности бизнес-пользователей и тех, кто отвечает за принятие решений, обеспечивая анализ данных по требованию, доступ к знаниям и другие преимущества систем Business Discovery. Поэтому сегодня на QlikView полагаются более 2500 организаций, работающих в сфере финансовых услуг.

QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений. Возможности QlikView находят применение практически в любой области бизнеса. Описанные в данном документе 10 лучших решений для финансовых организаций сосредоточены на некоторых наиболее распространенных направлениях, по которым QlikView внедряется в различных отраслях рынка финансовых услуг.

Каждое из решений включает примеры приложений QlikView, призванные продемонстрировать искусство возможного. Они служат примером внедрения QlikView в конкретном направлении деятельности в соответствии с наиболее эффективными методиками. Эти приложения QlikView не являются законченными продуктами или поддерживаемыми типовыми решениями; они показывают, как можно внедрить и адаптировать QlikView для удовлетворения потребностей вашей организации. Представленные здесь краткие описания решений включают общие сведения, снимки экранов типовых приложений и истории их использования в реальных организациях. Обратившись к региональному представителю QlikView, вы сможете увидеть или опробовать примеры для каждого решения.

Мы предлагаем следующие 10 лучших решений для рынка финансовых услуг:

- Информационные панели и системы показателей для руководства
- Управление рисками и обеспечение соответствия нормативно-правовым актам
- Управление расходами
- Анализ информации о клиентах и определение целевых клиентов
- Управление активами и анализ капиталовложений
- Обслуживание клиентов
- Управление финансовой деятельностью
- Анализ продаж и доходов
- Мониторинг операций
- Управление деятельностью подразделений ИТ



### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>

## QLIKVIEW ДЛЯ СОЗДАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ПАНЕЛЕЙ И СИСТЕМ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЛЯ РУКОВОДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Расширение возможностей руководителей, определяющих деятельность компании

### ПРОБЛЕМА

Неустойчивость финансовых рынков в сочетании с расширением возможностей взаимодействия с помощью интеллектуальных устройств, а также постоянным ужесточением регулирования, приводит к тому, что представители высшего руководства компаний, предоставляющих финансовые услуги, несут как никогда высокую ответственность. Сейчас руководители сталкиваются с необходимостью не только контролировать операционную деятельность организаций, но и немедленно реагировать на изменения рынка. Более того, все чаще требуется обеспечить заинтересованным сторонам, как внутренним, так и внешним, непосредственный доступ к информации, связанной с текущей деятельностью организации. Несмотря на свою загруженность и жесткий график, часто предусматривающий рабочие поездки, руководители компаний должны найти способы удовлетворить эти растущие требования.

### РЕШЕНИЕ

Чтобы изучить и продемонстрировать возможности решения в данной области, компания QlikView совместно с сообществом партнеров создала ряд приложений QlikView. Приложения QlikView для создания информационных панелей и систем показателей помогают бизнес-пользователям принимать более оперативные и информированные решения, позволяя:

- Обеспечивать глубокое понимание руководством результатов бизнеса и сопоставлять несколько ключевых показателей эффективности с прогнозируемыми значениями для разных продуктов, регионов, отраслей, направлений деятельности и т.д.
- Просматривать и анализировать обобщенные внутридневные данные, собранные из множества самых разных источников, а не ждать отчетов на конец месяца, которые не позволяют за короткий срок выявлять возможности и решать проблемы
- Обеспечивать прозрачность и эффективность коммуникаций между всеми заинтересованными сторонами, в том числе высшим руководством, членами советов директоров, внутренними сотрудниками и акционерами
- В поездках оставаться на связи и обладать всей полнотой информации благодаря возможности мобильного доступа к бизнес-данным, их мгновенного анализа и совместного использования

### ОПЫТ КЛИЕНТОВ

- Генеральный директор одного из десяти крупнейших международных банков каждое утро по дороге на работу на своем iPad анализирует ежедневные данные с помощью информационной панели QlikView
- Страховая компания Anadolu Sigorta внедрила систему QlikView, способную удовлетворить потребности любых сотрудников, от руководителей высшего звена до агентов, благодаря своей простоте и визуализации контента
- Руководители страховой компании Soface Ibérica использовали QlikView для более эффективного мониторинга КПЭ и таких определяющих факторов, как ставки, коэффициенты, премии, претензии и колебания показателей
- Группа руководителей одного из крупнейших банков Великобритании оценила целевые показатели слияния и приобретения, выполнив в QlikView анализ возможных вариантов (анализ «what-if») для сценариев приобретения



Пример. Приложение для работы с системой финансовых показателей

“ ... Что касается окупаемости инвестиций, то пожалуй, QlikView представляет для Aon огромную ценность. Простой подсчет наших показателей экономии затрат и окупаемости инвестиций не позволяет по-настоящему оценить это решение. В конце концов, как измерить истинную ценность платформы Business Discovery, которая помогла всей организации сосредоточиться на ключевых показателях эффективности, задачах повышения дохода и снижения затрат? ”

Аржан ван дер Херик (Arjan van den Herik), руководитель офиса по управлению проектами компании Aon Groep Nederland BV



Пример. Приложение для работы с системой показателей для руководства страховой компании

### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>

## QLIKVIEW ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ СООТВЕТСТВИЯ НОРМАТИВНЫМ ТРЕБОВАНИЯМ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Последовательная и прозрачная минимизация рисков

### ПРОБЛЕМА

Неустойчивость финансовых рынков в течение долгого времени привела к ужесточению требований и более тщательному контролю в финансовой сфере. Органы регулирования вводят жесткие ограничения, принимая такие стандарты, как Базель II и III для банковских организаций и Solvency II для страховых компаний; появляются и другие соглашения и нормы. Никогда еще потребность в аналитике для унифицированного управления рисками, способной обеспечить согласованность, прозрачность и соблюдение нормативных требований, не была такой острой. При этом данные о рисках, как правило, генерируются и хранятся с использованием самых разных наборов технологий; они создаются в разных географических регионах и организованы по отдельным классам риска, таким как кредитные, операционные или рыночные риски. Зачастую это мешает получить глубокую, точную и практически значимую аналитику по рискам.

### РЕШЕНИЕ

Чтобы изучить и продемонстрировать возможности решения в данной области, компания QlikView совместно с сообществом партнеров создала ряд приложений QlikView. Приложения QlikView для управления рисками помогают бизнес-пользователям принимать более оперативные и информированные решения, позволяя:

- Исследовать большие объемы данных о рисках при помощи предусмотренного в QlikView уровня ассоциативной обработки данных в оперативной памяти, для которого доступны возможности нелинейной аналитики и глубокой детализации данных
- Объединять данные о рисках из нескольких источников, в том числе показатели VaR и результаты стресс-тестирования, для которых можно осуществлять поиск и добавление аннотаций
- Оперативно отвечать на внеплановые запросы регулирующих органов и свести к минимуму выполняемые вручную действия, связанные с созданием индивидуальных отчетов и проведением специфического анализа рисков
- Осуществлять анализ внутридневной ликвидности и ее влияния на капитал

### ОПЫТ КЛИЕНТОВ

- Один из международных инвестиционных банков, входящий в десятку крупнейших, предоставил возможности QlikView непосредственно ревизорам банка (представителям регулирующего органа), чтобы они во время ежедневных аудитов могли самостоятельно анализировать подробную информацию. До внедрения QlikView выполнением запросов регулирующих органов занималась целая группа аналитиков
- В страховой брокерской компании Lockton Insurance создано решение Analytical Risk Metric Resource (ARMR) для измерения рисков, обеспечивающее необходимую аналитику для клиентских программ управления страховыми рисками. Оно помогло компании завоевать две престижные награды в сфере высоких технологий: занять место в рейтинге Information Week 500 и получить премию Impact Award издания Kansas City Business Journal
- В банке Neufilize OBC, входящем в состав международной банковской группы ABN AMRO, всего за месяц были разработаны приложение QlikView для количественной оценки нормативно-правового соответствия, приложение для мониторинга и несколько аналитических приложений, связанных с обеспечением соответствия нормативным требованиям
- Один из международных банков, входящий в десятку крупнейших, благодаря внедрению QlikView для управления качеством данных о рисках и их анализа смог обеспечить соответствие требованиям соглашения Базель II
- Ведущая британская компания, предоставляющая услуги страхования жизни, в рамках обеспечения соответствия требованиям директивы Solvency II анализирует модели сценариев для рисков, а также сотни миллионов строк данных

### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>



Пример. Приложение для анализа риска нехватки ликвидности в реальном времени и в течение дня Разработано компанией Raporticon, технологическим партнером QlikView

“ Одно из самых лучших открытий, которое мы сделали, используя QlikView, – это насколько ценное значение имеет прозрачность как для высшего руководства банка, так и для регулирующих органов ”

Старший менеджер по рискам одного из десяти крупнейших международных банков



Пример. Приложение для анализа кредитных рисков



## QLIKVIEW ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ РАСХОДАМИ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Анализ затрат, прибылей и убытков

### ПРОБЛЕМА

Сегодня компании, работающие в на рынке финансовых услуг, как никогда стремятся добиться больших результатов, используя меньше ресурсы. Инвестиции должны окупаться за короткий срок, а реализация новых проектов должна приводить к ощутимому снижению затрат или росту доходов. Бюджеты расходов финансовых компаний очень велики, поэтому снижение расходов всего на несколько процентов может обеспечить значительную экономию затрат. Фирмы, способные рационально организовать свою деятельность и снижать затраты, могут более эффективно повышать доходность, лучше управлять экономическим капиталом и увеличить общую акционерную стоимость.

### РЕШЕНИЕ

Чтобы изучить и продемонстрировать возможности решения в данной области, компания QlikView совместно с сообществом партнеров создала ряд приложений QlikView. Приложения *QlikView для управления расходами* помогают бизнес-пользователям принимать более оперативные и информированные решения, позволяя:

- Раскрывать большие объемы данных о расходах, полученных из разных источников, выполнять поиск и анализ в единой интуитивно понятной информационной панели, работая в реальном времени, в автономном режиме и с мобильных устройств
- Исследовать затраты и расходы по видам деятельности для нескольких регионов, стран и валют, чтобы выявить динамику затрат и возможности повышения эффективности, и обеспечить при этом полную прозрачность и согласованность
- Быстро и безопасно выполнять консолидированный интерактивный анализ по требованию, позволяющий меньше зависеть от статичных отчетов на конец месяца
- Снабжать аннотациями расхождения в данных о расходах, и на сеансах совместной работы создавать динамические обзоры отклоняющихся показателей и тенденций, чтобы пользователи могли принимать более информированные решения совместно с коллегами

### ОПЫТ КЛИЕНТОВ

- Лишь за один год использования аналитики QlikView для рыночных данных один из инвестиционных банков, входящий в десятку крупнейших, сумел добиться экономии расходов, обеспечившей окупаемость инвестиций в 6000%
- Внедрение QlikView в более чем 120 подразделениях одного из десяти крупнейших международных банков с бюджетом свыше 4 млрд. долларов обеспечило семизначную экономию затрат
- Ведущая компания по выпуску кредитных карт теперь проводит ежедневный, а не ежемесячный анализ расходов, что позволяет ей повысить качество обслуживания клиентов, снизить риски и более эффективно использовать капитал
- Ведущий американский банк всего за три недели добился снижения расходов на 7%

### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>



Пример. Приложение для управления расходами Разработано компанией Project Brokers, избранным поставщиком решений QlikView

“ Мы отказались от использования Excel, заменив его на QlikView ”

Вице-президент по управлению расходами одного из пяти крупнейших международных банков



Пример. Приложение для анализа затрат поставщиков

## QLIKVIEW ДЛЯ АНАЛИЗА ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТАХ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕЛЕВЫХ КЛИЕНТОВ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Расширить возможности групп продаж по увеличению дохода

### ПРОБЛЕМА

Ключом к успеху любого бизнеса является эффективное взаимодействие с клиентами; это тем более справедливо в сложных условиях рынка. К группам продаж предъявляются все более жесткие требования – они должны обеспечить клиентам услуги высочайшего качества, используя при этом инструменты аналитики, дающие им конкурентное преимущество. Хотя для организации важны все без исключения клиенты, стратегически мыслящие специалисты по продажам стремятся направлять свои ограниченные ресурсы и средства в те области бизнеса, которые способны обеспечить наибольшую окупаемость капиталовложений. Благодаря системе, обеспечивающей интегрированную клиентскую аналитику, группы продаж смогут правильно определять целевых клиентов и укреплять отношения с наиболее ценными и доходными существующими клиентами.

### РЕШЕНИЕ

Чтобы изучить и продемонстрировать возможности решения в данной области, компания QlikView совместно с сообществом партнеров создала ряд приложений QlikView. Приложения QlikView для анализа информации о клиентах и определения целевых клиентов помогают бизнес-пользователям принимать более оперативные и информированные решения, позволяя:

- Благодаря интеграции данных усовершенствовать анализ информации о клиентах, что приведет к повышению эффективности продаж и маркетинговых кампаний и будет способствовать увеличению продаж дополнительных и более дорогих продуктов
- Учитывать данные, полученные из социальных сетевых сервисов, при анализе настроений покупателей и установлении взаимосвязей между действиями клиентов и покупательскими тенденциями
- Анализировать и рассчитывать доходность клиентов, что позволит группам продаж сосредоточиться на наиболее важных клиентах
- Задействовать сравнительный анализ по отраслевым стандартам и использовать справочные данные сторонних организаций, чтобы получить точное представление о действительном состоянии рынка и результативности работы в настоящий момент, оценить потенциал и выявить новые возможности

### ОПЫТ КЛИЕНТОВ

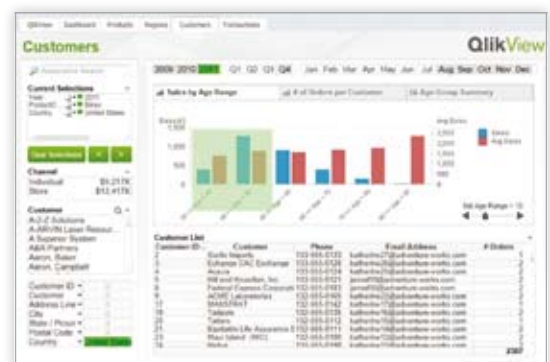
- Использование QlikView позволило страховой компании California Casualty увеличить среднее число продаж по телефону на одного агента с 1,6 до 2,0 в день, то есть осуществлять 200 дополнительных продаж в месяц (рост более чем на 25%)
- Страховая компания Colonial Life предоставила доступ к данным о продажах и клиентах в режиме онлайн более чем 7800 агентам-распространителям, значительно повысив эффективность процессов регистрации и возобновления участия в программах страхования
- Банк Berenberg Bank задействовал возможности QlikView, чтобы повысить эффективность взаимодействия с клиентами благодаря использованию актуальных, исчерпывающих и полностью прозрачных данных
- В одном из крупнейших банков Северной Европы решение QlikView внедрили для более чем 6000 пользователей в 500 филиалах, чтобы более эффективно определять целевых клиентов на уровне отдельных филиалов. Ожидаемые доходы от увеличения числа контактов с клиентами и повышения эффективности взаимодействия составляют более 21 миллиона долларов



Пример. Приложение для анализа информации о потребителях розничных банковских услуг

“ Благодаря QlikView мы можем быстрее получать данные о клиентах в более понятном и доступном виде, чем раньше. Подобная прозрачность является важным условием для эффективной организации взаимодействия с клиентами ”

Маркус Цвигсиг (Markus Zwyssig), член совета директоров банка Berenberg Bank в Швейцарии



Пример. Приложение для анализа информации о клиентах и определения целевых клиентов

### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>

## УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И АНАЛИЗ КАПИТАЛОВЛОЖЕНИЙ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Стимулировать текущую деятельность ради будущих результатов

### ПРОБЛЕМА

К финансовым организациям предъявляются все более жесткие требования: они должны обеспечивать максимальную окупаемость существующих инвестиций, а также эффективнее выявлять и использовать новые возможности для повышения дохода. От специалистов, отвечающих за управление активами и инвестиционную деятельность, это требует глубокого понимания многих вопросов, например: какие инвестиции недостаточно эффективны; для каких фондов имеет место нарушение баланса («дрейф») инвестиционного портфеля и почему; какие риски существуют для компаний, отраслей и соответствующих ценных бумаг, сильнее всего пострадавших от недавнего экономического кризиса; каков прогнозируемый уровень погашения, и так далее. Необходимо снижать затраты на проведение инвестиционных операций и выявлять области неэффективного использования активов. Руководители отделов продаж и служб взаимодействия с клиентами также могут использовать доступную аналитику, чтобы улучшить результаты и стимулировать распространение новых продуктов или продажи дополнительных продуктов, приносящие высокую прибыль.

### РЕШЕНИЕ

Чтобы изучить и продемонстрировать возможности решения в данной области, компания QlikView совместно с сообществом партнеров создала ряд приложений QlikView. Приложения *QlikView для управления активами и анализа капиталовложений* помогают бизнес-пользователям принимать более оперативные и информированные решения, позволяя:

- Выполнять анализ инвестиционных портфелей с детализацией до уровня отдельных позиций, сравнивая эффективность и затраты для разных брокеров, управляемых портфелями, фондов, секторов, рынков, а также по другим измерениям
- Оценивать эффективность и анализировать сценарии для разных классов активов, в том числе инвестиционного капитала, активов с фиксированной доходностью, иностранной валюты и альтернативных инвестиций
- Учитывать внешние данные отрасли и рынка при исследовании сценариев, связанных с изменением процентных ставок, валютных курсов и товарных цен, чтобы управлять рисками и создавать более сбалансированные инвестиционные портфели
- Осуществлять взаимодействие и совместно работать с профессионалами в области инвестиций, в том числе с внешними клиентами, над повышением качества услуг и объемов продаж дополнительных продуктов

### ОПЫТ КЛИЕНТОВ

- Ведущая британская компания по управлению активами внедрила QlikView по более чем 40 направлениям деятельности, включая активы под управлением, анализ функциональности деятельности, анализ эффективности, управляемые схемы инвестирования (MIS), комиссионные вознаграждения и движение денег, определение класса и уязвимости активов, создание операционных панелей, и другим
- Сотрудники международной фирмы по управлению активами выполняют анализ свыше 1 миллиарда строк данных по инвестициям с помощью единственного приложения QlikView; средствами QlikView им также удалось сжать больше 50 Гбайт данных таким образом, что они занимают менее 10% от первоначального размера
- Отдел инвестиций банка Neulize OBC, входящего в состав международной банковской группы ABN AMRO, в процессе подготовки отчетности для мониторинга применения процедур сэкономил 120 человеко-дней
- Ведущая европейская компания по управлению инвестициями заменила приложениями QlikView все процессы получения аналитики по уязвимостям и рыночным рискам, вручную выполняемые в Excel



Пример. Приложение для управления активами

“ Возможности приложения оказались гораздо шире, чем мы ожидали, составляя экономическое обоснование проекта. Использование QlikView так или иначе отразилось на всех направлениях бизнеса ”

Руководитель департамента ИТ компании Ruffer Investments



Пример. Приложение для финансового анализа фондового рынка

### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>

## QLIKVIEW ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Улучшить обслуживание дистанционных сотрудников и клиентов

### ПРОБЛЕМА

Организации, работающие на рынке финансовых услуг, всеми силами стремятся обеспечить самое качественное дистанционное обслуживание своих сотрудников и клиентов. Хотя статичные отчеты на конец месяца и позволяют получить точную итоговую оценку эффективности, такой подход лишен возможностей самостоятельно работать с данными и использовать гибкую аналитику по требованию. Любым дистанционным сотрудникам, таким как руководители филиалов, предоставляющих розничные банковские услуги, финансовые консультанты по управлению активами состоятельных лиц или страховые агенты, необходимо предоставить быстрые и простые способы анализа данных, позволяющие улучшить результаты работы и эффективно обслуживать клиентов. Внешние клиенты финансовых организаций могут получить дополнительные преимущества благодаря возможностям персональной аналитики; это способствует сохранению клиентов и повышению их удовлетворенности.

### РЕШЕНИЕ

Чтобы изучить и продемонстрировать возможности решения в данной области, компания QlikView совместно с сообществом партнеров создала ряд приложений QlikView. Приложения QlikView для обслуживания клиентов по сети Экстранет помогают бизнес-пользователям принимать более оперативные и информированные решения, позволяя:

- Встроить приложения QlikView в специально разработанный экстранет-портал, доступный также с мобильных устройств (планшетов и смартфонов) и в автономном режиме
- Обеспечить выполнение строгих условий соглашения об уровне обслуживания для сайтов портала благодаря стабильно высокой производительности QlikView, которая достигается использованием технологии обработки данных в оперативной памяти
- Решить задачу предоставления необходимой аналитики как дистанционным сотрудникам (специалистам филиалов, консультантам, агентам), так и конечным клиентам
- Предоставить доступ к информации в режиме самообслуживания, что поможет повысить лояльность клиентов и доходы компании, обеспечив при этом снижение затрат, связанных с созданием и доставкой фиксированной отчетности на конец месяца

### ОПЫТ КЛИЕНТОВ

- Страховая компания Colonial Life Insurance предоставила доступ к данным о продажах и клиентах в режиме онлайн более чем 7800 агентам-распространителям, значительно повысив эффективность процессов регистрации и возобновления участия в программах страхования
- Крупная страховая компания внедрила QlikView для более чем 30 тыс. внешних агентов, чтобы они могли анализировать данные о страховых требованиях и договорах – как итоговые, так и на разных уровнях детализации. QlikView интегрирован в специальный онлайн-портал, что позволяет оптимизировать аналитику и укрепить взаимодействие агентов (имеется информационный материал)
- В одном из крупнейших банков Северной Европы решение QlikView внедрили для более чем 6000 пользователей в 500 филиалах, чтобы более эффективно определять целевых клиентов на уровне отдельных филиалов. Ожидаемые доходы от увеличения числа контактов с клиентами и повышения эффективности взаимодействия составляют более 21 миллиона долларов
- Ведущая международная фирма, работающая в сфере финансовых услуг, внедрила QlikView для более чем 2500 внешних корпоративных клиентов, чтобы они могли анализировать данные о сделках и возобновлениях. Благодаря предоставленной приложением аналитике был получен доход более 25 млн. долларов

### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

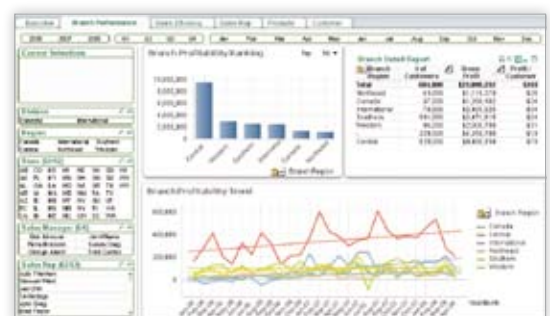
Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>



Пример. Приложение для управления состояниями

“ Чтобы оставаться конкурентоспособными в жестких условиях рынка, мы нуждались в таком решении, которое позволило бы в полной мере использовать данные и своевременно предоставлять их, обеспечив нашей компании более глубокое понимание бизнеса и эффективность операций ”

Дэвид Робинсон (David Robinson), директор по информационным технологиям компании Lockton Insurance



Пример. Приложение для оценки эффективности работы филиалов



## QLIKVIEW ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Точная оценка и более строгое соответствие нормативным требованиям

### ПРОБЛЕМА

Все более жесткое финансовое регулирование ставит организации перед необходимостью своевременно предоставлять прозрачную финансовую отчетность. При этом из-за сложности данных и наличия многих информационных систем составление финансовой отчетности часто требует больших усилий и времени. Интегрировав разные системы таким образом, чтобы обеспечить возможность анализа данных практически в реальном времени, финансовые организации смогут ускорить процесс создания отчетности и упростить эту задачу. Такие организации не только демонстрируют более строгое соответствие нормативным требованиям, но и характеризуются большей гибкостью – они принимают информированные решения на основе данных о текущем финансовом положении, не дожидаясь обычной процедуры формирования отчетности в конце месяца.

### РЕШЕНИЕ

Чтобы изучить и продемонстрировать возможности решения в данной области, компания QlikView совместно с сообществом партнеров создала ряд приложений QlikView. Приложения *QlikView для управления финансовой деятельностью* помогают бизнес-пользователям принимать более оперативные и информированные решения, позволяя:

- Составлять внутрисуточные оперативные балансовые отчеты, благодаря которым руководители получают ясную картину текущего финансового состояния организации по запросу, а не ждут предоставляемых в конце месяца результатов
- Обеспечить возможности всестороннего исследования данных благодаря полностью интегрированной системе автоматического создания финансовой отчетности, позволяющей снизить нагрузку на финансовый отдел
- Получать актуальное представление «единой версии правды», которое в зависимости от роли пользователя можно быстро и безопасно анализировать и совместно использовать на всех уровнях организации, начиная с финансового директора
- Выявлять в финансовых отчетах аномальные показатели и снабжать их аннотациями, чтобы повысить общее качество данных и получить возможность устранения всех расхождений до формирования окончательного варианта балансового отчета и отчета о прибылях и убытках в конце месяца

### ОПЫТ КЛИЕНТОВ

- Компания Standard Life Asia всего за 10 дней внедрила два критически важных для бизнеса приложения; инвестиции окупились уже через три месяца
- Финансовая группа одного из десяти крупнейших инвестиционных банков перешла от использования фиксированных отчетов, составляемых в конце месяца, к проверке и анализу в QlikView оперативных балансовых отчетов
- Компания Colonial Life Insurance благодаря повышению качества данных, улучшенным функциям анализа отклонений и расширенным возможностям прогнозирования расходов усовершенствовала процессы планирования и формирования бюджета
- Группа специалистов международного инвестиционного банка во главе с финансовым директором всего за один день провела при помощи QlikView анализ уязвимости компании перед долговым кризисом в Европе; о результатах на следующий день сообщил канал CNBC

### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>



Пример. Приложение-информационная панель для финансового директора

“ Статистическая отчетность не может решить все наши задачи. Нам необходимо гибкое интерактивное решение для ассоциативной бизнес-аналитики, которое можно внедрить очень быстро ”

Аржан ван дер Херик (Arjan van den Herik), руководитель офиса по управлению проектами компании Aon Groep Nederland BV



Пример. Приложение для создания оперативных балансовых отчетов  
Разработано компанией Project Brokers, избранным поставщиком решений QlikView

## QLIKVIEW ДЛЯ АНАЛИЗА ПРОДАЖ И ДОХОДОВ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Оценить эффективность и выработать стратегию на будущее

### ПРОБЛЕМА

Для крупных финансовых организаций точная оценка текущих показателей продаж может стать непростой задачей. Причины этого кроются в географической распределенности точек продаж, комплексном характере предлагаемых продуктов и разобщенности источников данных. Чтобы получить общую картину деятельности, часто требуется много времени; при этом велика вероятность ошибок, так как часть операций выполняется вручную. Благодаря консолидированному представлению показателей продаж сотрудники, ответственные за принятие решений, могут не только судить о текущем финансовом состоянии бизнеса, но и обнаруживать и анализировать области, где эффективность ниже ожидаемой, и выявлять потенциальные возможности. Более глубокое понимание факторов эффективности продаж позволяет создавать стратегии, способные обеспечить снижение накладных расходов и увеличение притока доходов.

### РЕШЕНИЕ

Чтобы изучить и продемонстрировать возможности решения в данной области, компания QlikView совместно с сообществом партнеров создала ряд приложений QlikView. Приложения QlikView для анализа продаж и доходов помогают бизнес-пользователям принимать более оперативные и информированные решения, позволяя:

- Повысить качество управления и эффективность благодаря возможности выполнять сравнение с конкретными значениями и сопоставительный анализ на основе данных коллег внутри компании и конкурентов в отрасли, а также показателей операционной деятельности
- Более строго контролировать выполнение прогнозов получения дохода и более тщательно анализировать показатели продаж по регионам, продуктам и клиентам, чтобы сосредоточиться на прибыльных продуктах и направлениях бизнеса
- Расширить возможности для анализа информации о продажах и доходах, обеспечив ответственным за принятие решений более глубокое понимание бизнеса. Контент можно снабжать аннотациями, обмениваться им на сеансах совместной работы или получать на мобильные устройства независимо от того, где в данный момент находится пользователь

### ОПЫТ КЛИЕНТОВ

- Компания Standard Life Asia всего за 10 дней внедрила два приложения QlikView для анализа показателей продаж и данных об утративших силу полисах. Первоначальные инвестиции окупились уже через три месяца
- Брокеры компании Lockton Insurance теперь имеют под руками всю необходимую информацию, и могут за считанные минуты представить отчет или выполнить анализ
- Компании California Casualty за первые три месяца использования QlikView удалось улучшить соотношение между числом контактов с клиентами и количеством продаж более чем на 25%.
- Трейдерам британской компании по управлению активами после внедрения QlikView удалось настолько увеличить доходы, что они создали специальный фонд и премировали разработчиков приложений QlikView за увеличение показателей продаж



Пример. Приложение для анализа комиссионных вознаграждений за продажу ценных бумаг

“ Нам требовалась гораздо более точная управленческая информация, актуальная и согласованная, которая давала бы картину «единой версии правды». Раньше процесс ее получения был сложным, требовал много времени и создавал огромную нагрузку на подразделение ИТ ”

Энди Клакертс (Andy Clachers), главный операционный директор компании Standard Life Asia



Пример. Приложение для анализа коммерческого кредитования

### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>

## QLIKVIEW ДЛЯ МОНИТОРИНГА ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Раскрыть потенциал подробных данных, чтобы повышать доходы, обеспечивать нормативно-правовое соответствие и выявлять мошенничество

### ПРОБЛЕМА

Финансовые организации генерируют колоссальный объем структурированных и неструктурированных данных, требования к которым часто предусматривают архивирование и многолетнее хранение. Ежедневно создается гигантское количество данных о самых разных операциях – от банковских сделок до операций по кредитным картам и страховых претензий. В этом огромном массиве задействованных данных легко не заметить значимые тенденции, отклоняющиеся показатели и неточности. Очень важно раскрыть эту информацию, чтобы повысить точность данных, реализовать возможности получения дохода и выявить попытки мошенничества. Кроме того, это позволит организациям более эффективно обеспечивать соответствие ужесточающимся нормативным требованиям, предоставив им немедленный доступ к подробной информации об операциях на любом уровне детализации.

### РЕШЕНИЕ

Чтобы изучить и продемонстрировать возможности решения в данной области, компания QlikView совместно с сообществом партнеров создала ряд приложений QlikView. Приложения QlikView для мониторинга операций помогают бизнес-пользователям принимать более оперативные и информированные решения, позволяя:

- Повысить общую осведомленность и понимание благодаря информационным панелям, представляющим большой объем интегрированных данных об операциях
- Обнаруживать отклонения показателей на высоком уровне, а затем путем детализации переходить на исходный уровень операций, чтобы определить причину отклонения и тем самым найти расхождение или выявить возможное мошенничество
- Использовать ассоциативный поиск, чтобы отвечать на запросы регулирующих органов, сокращая время предоставления типичных сведений по запросу и объем выполняемой вручную работы по созданию отчетов

### ОПЫТ КЛИЕНТОВ

- Компания Zurich Global Corporate Benelux анализирует работу систем администрирования полисов и претензий с целью выявить отклонения и избавиться от неиспользуемых данных
- Один из европейских банков, входящий в десятку крупнейших, выполняет анализ более чем 5 миллиардов банковских операций, чтобы определять и изучать кредитные риски
- Один из международных банков, входящий в десятку крупнейших, анализирует данные почти миллиарда сделок, выявляя случаи легализации преступных доходов
- Ведущая страховая компания США изучает данные об операциях по страховым претензиям и выявляет случаи мошенничества штатных сотрудников, связанные с подделкой даты начала и окончания страховых выплат



Пример. Приложение для обработки страховых претензий

“ В течение девяти кварталов наши показатели завершенных продаж превышали средние значения. Нам удалось избавиться от неиспользуемых данных и оптимизировать свой страховой портфель. QlikView имеет большую ценность для достижения этих результатов. Но самое главное – в компании изменился подход к ведению бизнеса: мы стали не просто реагировать на события, а управлять ими ”

Франк Даво (Frank Dado), директор по претензиям компании Zurich Global Corporate Benelux



Пример. Приложение для мониторинга сделок

### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>

## QLIKVIEW ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ИТ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Обеспечить эффективное распределение ИТ-ресурсов

### ПРОБЛЕМА

В результате постоянного развития информационных технологий и серьезных изменений на рынке растет объем требований, предъявляемых к подразделениям ИТ. В то же время финансовые компании постоянно стремятся снизить затраты и с пристрастием относятся к любым инвестициям в ИТ, требуя, чтобы они были оправданными с точки зрения окупаемости. Подразделения ИТ несут ответственность за управление активами, выполнение соглашений об уровне обслуживания, формирование портфелей проектов и другие инициативы в области технологий. Финансовые организации, филиалы которых действуют на территории многих географических регионов, должны соответственно увеличивать или уменьшать технические активы и количество персонала, при этом обеспечивая сотрудников всем необходимым для успешного решения задач. Чтобы правильно организовать этот процесс и контролировать затраты, необходимо эффективное решение для управления деятельностью службы ИТ, а также тесное взаимодействие между разными подразделениями, такими как департамент ИТ, финансовый отдел и отдел по работе с персоналом.

### РЕШЕНИЕ

Чтобы изучить и продемонстрировать возможности решения в данной области, компания QlikView совместно с сообществом партнеров создала ряд приложений QlikView. Приложения QlikView для управления деятельностью подразделений ИТ помогают бизнес-пользователям принимать более оперативные и информированные решения, позволяя:

- Организовать совместную работу отдела финансов и службы ИТ по исследованию существующих капиталовложений в информационные технологии, износа активов, а также анализировать стоимость списания или продажи выбывших объектов
- Контролировать запасы основных средств и выполнять сравнительный анализ данных о приеме на работу новых сотрудников и планируемого набора на должности, чтобы предусмотреть будущую потребность в активах
- Анализировать тенденции закупок, чтобы увидеть возможности для повышения эффективности, распределить риски между производителями и выявить отклоняющиеся показатели затрат
- Использовать ассоциативный поиск, чтобы контролировать мероприятия по управлению портфелем проектов (PPM), оптимизировать сочетание предлагаемых проектов и последовательность их реализации

### ОПЫТ КЛИЕНТОВ

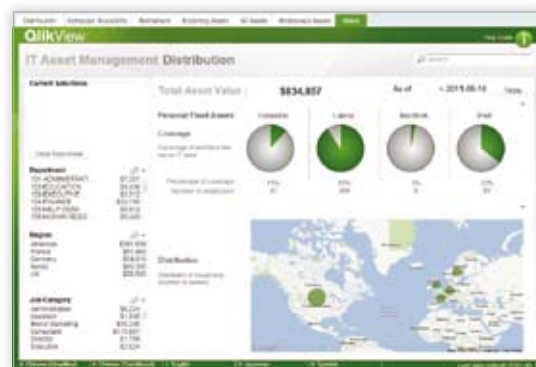
- Один из международных банков, входящий в десятку крупнейших, во всей своей международной организационной структуре ИТ внедрил сбалансированную систему показателей для более чем 500 руководителей. Пользователи системы имеют полное представление о целях процессов, составе специалистов и укомплектованности штата в области ИТ-услуг, управлении проектами и финансовых показателях на любом уровне
- В одном из международных банков, входящем в десятку крупнейших, загрузили данные с идентификационных карточек более чем 200 тысяч сотрудников, и сравнили их с данными по земельным участкам, чтобы узнать, как используется офисное пространство; это даст возможность размещать офисы и при необходимости уменьшать занимаемые площади
- Один из международных инвестиционных банков, входящий в десятку крупнейших, анализирует администрирование информационных систем и статистику использования сети для более чем 3000 узлов корпоративной распределенной сети, а также предоставляет QlikView развездным техническим специалистам
- Один из международных банков, входящий в десятку крупнейших, внедрил приложения QlikView для управления соглашениями об уровне обслуживания и планирования вычислительной мощности; уже в первый год экономия затрат составила более 8 млн. долларов

### О ПЛАТФОРМЕ QLIKVIEW



QlikView – ведущая платформа класса Business Discovery, которая открывает перед пользователями возможность самостоятельно выполнять бизнес-анализ и предлагает инновационные способы принятия решений.

Чтобы запланировать обсуждение или живую демонстрацию решений в данной области, обратитесь к региональному представителю QlikView. **Посетите сайт** <http://www.qlikview.com/ru/explore/solutions/industries/financial-services>



Пример. Приложение для управления ИТ-активами

“ Решение Compass для управления портфелем проектов, разработанное в QlikView компанией AxisGroup, предоставило нам возможность наглядного представления данных. Это позволило снизить затраты за квартал на 10 млн. долларов и при этом выполнить все, что мы намеревались! ”

Карол Чёрч (Carol Church), группа компаний CareFirst BlueCross BlueShield



Пример. Приложение для управления портфелем проектов Разработано компанией Axis Group, избранным поставщиком решений QlikView





## ПОВСЕМЕСТНЫЙ ДОСТУП К ЗНАНИЯМ

В представительствах компании QlikTech, расположенных по всему миру, работают квалифицированные и дружелюбные сотрудники, готовые помочь вам научиться принимать более быстрые и обоснованные решения с помощью QlikView.

Контактную информацию можно найти на странице <http://www.qlikview.com/ru/company/contact-us>

### ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В РОССИИ

107045, Москва, ул. Трубная, д. 12  
Бизнес-центр «Миллениум Хаус»

Тел.: +7 495 787 27 52

Факс: +7 495 787 27 67

E-mail: [inforu@qlikview.com](mailto:inforu@qlikview.com)