

РЕШЕНИЯ НА БАЗЕ QLIK
В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

ХАРАКТЕРИСТИКИ РЕШЕНИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

- Влияние профиля и стратегии банка
- Наличие хранилища данных
- Драйвером проекта является бизнес-подразделение (финансовый департамент, подразделение бизнес-линии)
- Исполнение требований законодательства о банковской тайне и защита персональных данных
- Высокий уровень требований по информационной безопасности
- Отказоустойчивость
- Детальное документирование всех решений



Пользователи:

- Руководство
- Финансовый департамент
- Розничный блок
- Корпоративный блок
- Департамент рисков

ЛОГИЧЕСКАЯ СХЕМА РЕШЕНИЯ

Системы-источники:
Системы планирования
и различные АБС-системы

**Формирование
хранилищ и витрин
данных**

**Рабочие места руководителей,
финансовых аналитиков,
линейных сотрудников**
Аналитическая отчетность на ПК,
мобильных устройствах,
контрольные панели

Процессы планирования и учета

Процессы сбора и консолидации данных

Процессы анализа и формирования отчетности

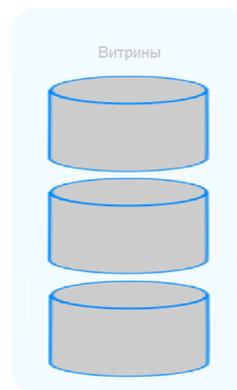
ORACLE
HYPERION

DIASOFT
всё по-настоящему

ЦФТ ЦЕНТР
ФИНАНСОВЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ



и др. системы



TERADATA
More than Questions



SQL



PostgreSQL

Dashboards



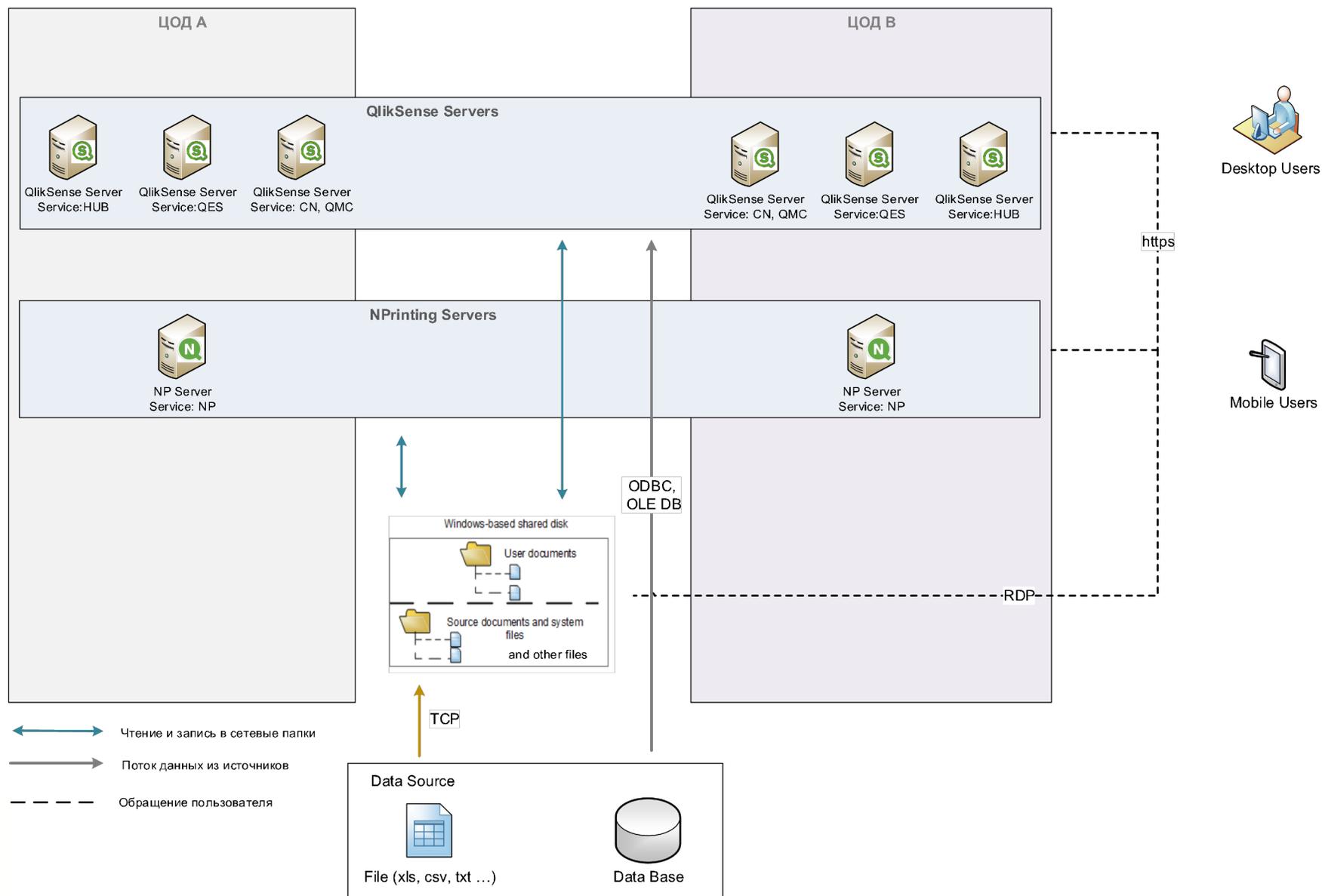
Mobile



BSC/ KPI



СИСТЕМНАЯ АРХИТЕКТУРА РЕШЕНИЯ



АНАЛИТИЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

Стратегия:

- Рентабельность и достаточность капитала
- показатели баланса и ОПУ
- Чистая прибыль
- Доля комиссионного дохода и т.д.

Бизнес – направления:

- корпоративный бизнес,
- средний и малый бизнес,
- розничный бизнес,
- фин. рынки,
- инвестиционное направление,
- лизинг и т.д.

Продуктовый анализ:

- РКО,
- Потребительские кредиты, Кредитные карты, Ипотека,
- Депозиты, Счета,
- Аккредитивы и Гарантии,
- Векселя и т.д.

Бэк-офис:

- HR,
- Аллокации,
- АХР,
- ИТ и т.д.

Клиентская аналитика:

- кол-во клиентов и изменение клиентской базы,
- профиль клиента и кросс-продажи,
- аналитика по группам клиентов (отрасли, значимость в бизнесе банка – ТОП группы)
- ранжирование клиентов по различным показателям
- досье клиента
- CRM активности

АНАЛИТИКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Решение: Мониторинг и анализ кредитного портфеля банка

Бизнес-задачи:

- *Мониторинг и контроль показателей кредитного портфеля (КП, ЧП, рентабельность, просрочка, резервы)*
- *Поддержка запуска кредитного конвейера*
- *Мониторинг исполнения стратегии в части наращивания объемов «длинных» кредитов*
- *Оперативный мониторинг периода проявления задолженности*
- *Анализ обеспеченности резервами*



Потребители:

- *Планово-экономический департамент*
- *Департамент розничного кредитования*
- *Департамент корпоративного кредитования*

Источники данных:

- *ХД на базе MS SQL*
- *ХД на базе Oracle*
- *ХД на базе Teradata*

Особенности решения:

- *Параллельная загрузка в несколько потоков, чтобы сократить время первоначальной загрузки данных в Qlik и время инкремента*
- *Детальная проработка требований безопасности*
- *Анализ «что если» - оценка возможного влияния на активы и показатели эффективности потенциальных сделок*

УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Решение: Управленческая отчетность по банку/группе

Бизнес-задачи:

- *Мониторинг и контроль показателей управленческой отчетности (показатели эффективности и доходности, балансовые показатели, показатели PL, банковский рынок, резервы, оценка ДЗО/ЦП)*
- *Оценка группы и дочерних обществ, входящих в состав группы по балансовым показателям, операционным показателям, показателям доходности*
- *Мониторинг макроэкономических индикаторов, показателей рынка и сопоставление с участниками рынка*
- *Аналитика по продуктам и т.д.*



Потребители:

- *ТОП менеджмент*
- *Финансовый департамент*

Источники данных:

- *Xls файлы*
- *ХД на базе Oracle*

Особенности решения:

- *Работа на мобильных устройствах*
- *Интеграция с решениями MDM*
- *Автоматизированное формирование и рассылка отчетности в формате pdf по окончании периода*

Решение: Мониторинг банковской системы, аналитика по ценным бумагам

Бизнес-задачи:

- *Мониторинг и контроль состояния кредитных организаций по показателям баланса, показателям отчета о прибылях и убытках, собственных средств, нормативов*
- *Комплексная оценка кредитной организации по показателям баланса, ОПУ, новостного фона, данных рейтинговых агентств и рангов сформированных регулятором*
- *Анализ доходов и расходов в части операций хранения и обслуживания торгов ценными бумагами, РКО, формирование профиля клиента, прогнозирование БДР*



Потребители:

- *Руководство*
- *Департамент банковского надзора*
- *Финансовый департамент*
- *Операционный департамент*

Источники данных:

- *ХД на базе Oracle*
- *Сайты рейтинговых агентств*
- *Файлы xml с новостным фоном*
- *ЦФТ*

Особенности решения:

- *Интеграция с порталом на базе IBM*
- *Детальная проработка требований безопасности*
- *Разработка архитектуры для обеспечения работы в двух разнесенных контурах сети*

ЭФФЕКТ ОТ ВНЕДРЕНИЯ РЕШЕНИЯ

- Сокращение трудоемкости процессов подготовки и выпуска отчетности, в отдельных кейсах до 10 раз
- Обеспечение ретроспективного анализа показателей работы коммерческого банка за 3-5-7 лет за счет автоматизации процессов накопления данных и формирования отчетности
- Повышение эффективности работы бизнес-подразделений за счет внедрения системы мотивации на разных уровнях и в различных процессах (продажи, обслуживание клиентов, управление продуктовым портфелем, сокращение расходов и т.д.)
- Повышение экономической эффективности отдельных процессов или продуктов – за счет инструментария проверка гипотез (моделирование, анализ «что если»)

ВОПРОСЫ?