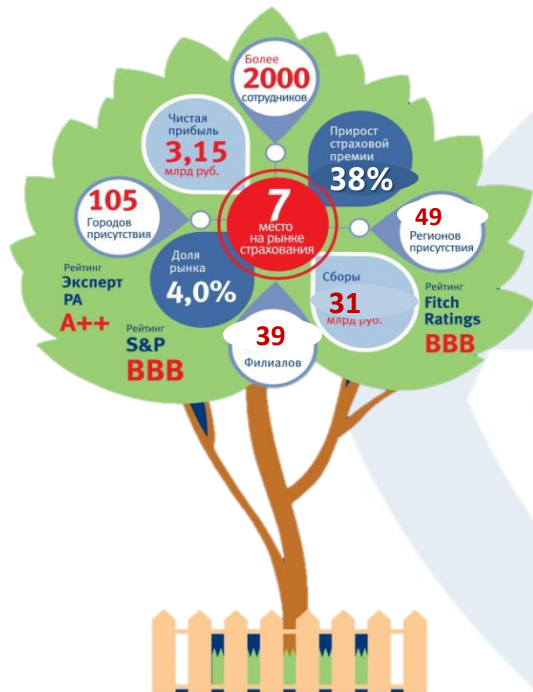


QlikView в ВТБ Страхование: опыт внедрения и использования

Александр Языков,
Главный специалист отдела финансовых систем, ДСиИТ
ООО СК «ВТБ Страхование»

О компании



ООО СК «ВТБ Страхование» работает на страховом рынке с 2000 года и неизменно предоставляет своим клиентам широкий перечень востребованных рынком качественных страховых услуг. Деятельность компании направлена на обеспечение квалифицированной страховой защиты предприятий и граждан России.

Уставный капитал ООО СК «ВТБ Страхование» составляет 5,5 млрд рублей. Общая сумма сборов за 2013 год составила 31,7 млрд, что на 38% выше сборов 2012 года.

ВТБ Страхование имеет разветвленную региональную сеть. Компания представлена в 49 субъектах РФ 39 филиалами, 238 точками продаж и 12 удаленными точками продаж.

ВТБ Страхование осуществляет деятельность по 17 видам страхования и реализует широкий комплекс страховых услуг для юридических и физических лиц.

Особенности страхового бизнеса.



Сложные бизнес-процессы взаимодействия с клиентами.

Объёмные и разнородные данные об объектах и их атрибутах, вовлечённых в процесс страхования.

Необходимость проведения многофакторного анализа разнородных данных.

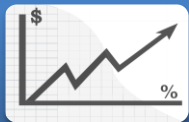
Необходимость формирования больших реестров данных с расчетом сложных алгоритмоёмких показателей.

Наличие нескольких различных бэк- и фронт- систем, в которых ведётся учёт.

Требуется возможность хранения и последующего использования результатов за достаточно длительный временной интервал.

Необходимость разграничения доступа к конфиденциальной и персонифицированной информации.

Предпосылки внедрения BI



Рост объемов бизнеса привел к необходимости обработки все больших объемов данных



Сложность объединения данных из разных учетных систем.



Много ручного труда при подготовке отчетности.



Часть востребованных отчетов рассчитывались часами.



Слабо контролируемый процесс контроля доступа к отчетным данным.

Цели внедрения BI



Снижение трудоемкости разработки отчетов, наличие доступных инструментов для создания отчетов.

Повышение уровня автоматизации формирования аналитической отчетности.

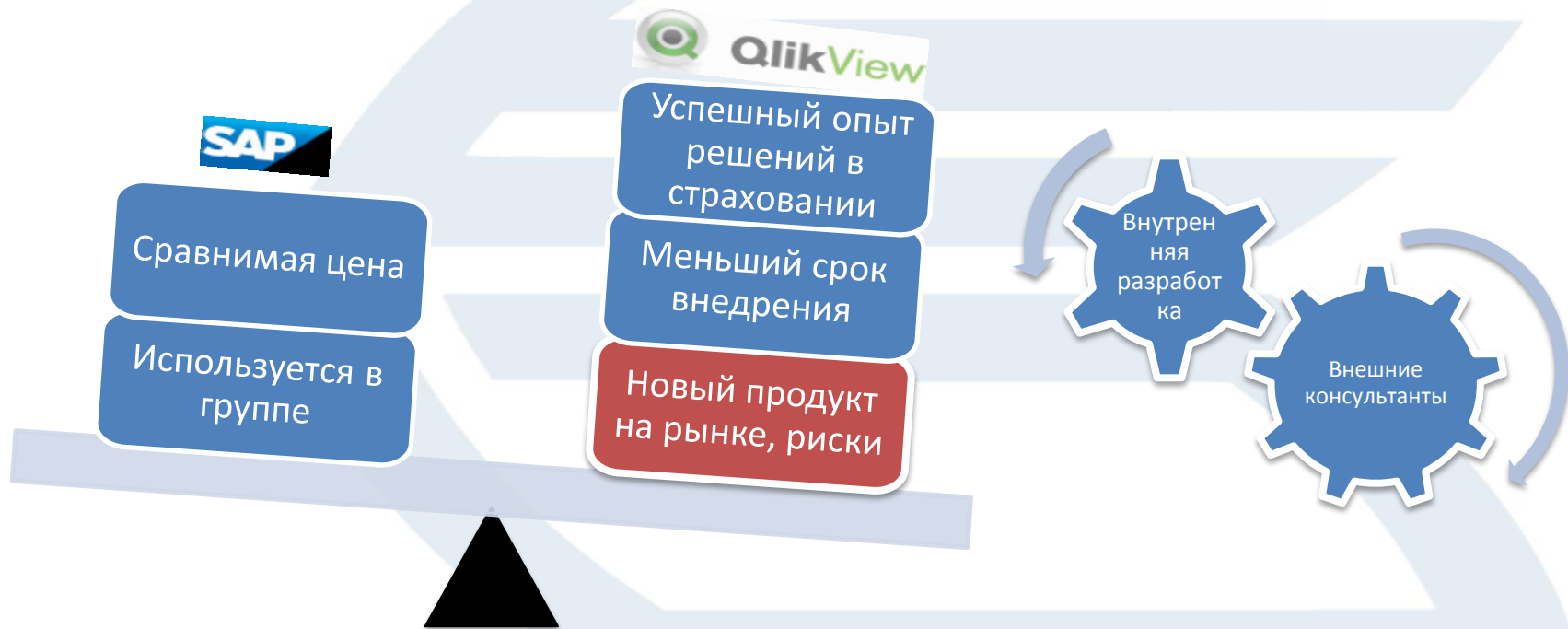
Рост производительности при формировании сложных отчетов (улучшение на порядок).

Снижение нагрузки на используемые учетные системы при построении отчетов.

Повышение уровня информационной безопасности.

Создание единого сервиса по анализу информации.

Выбор BI и внедрение



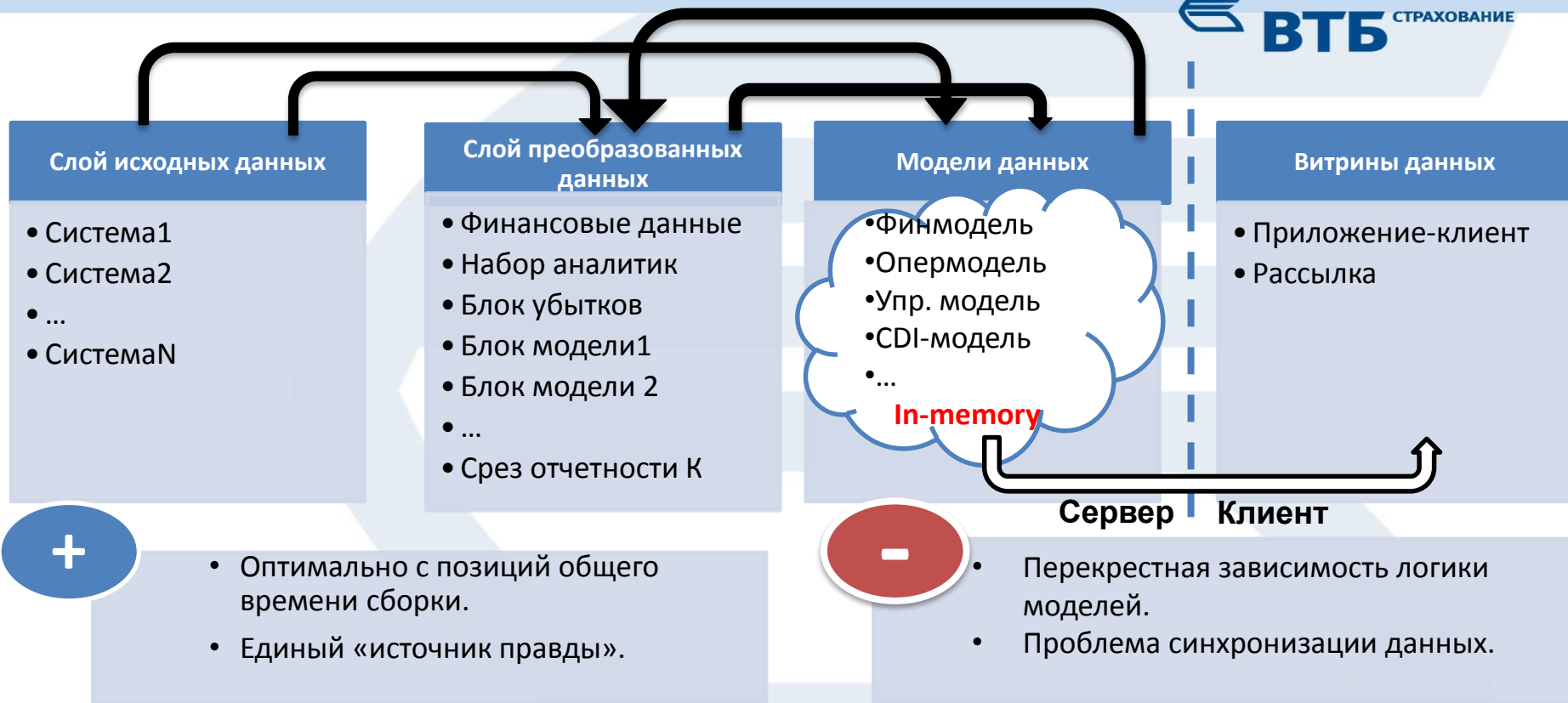
Решенные аналитические задачи



Источники данных

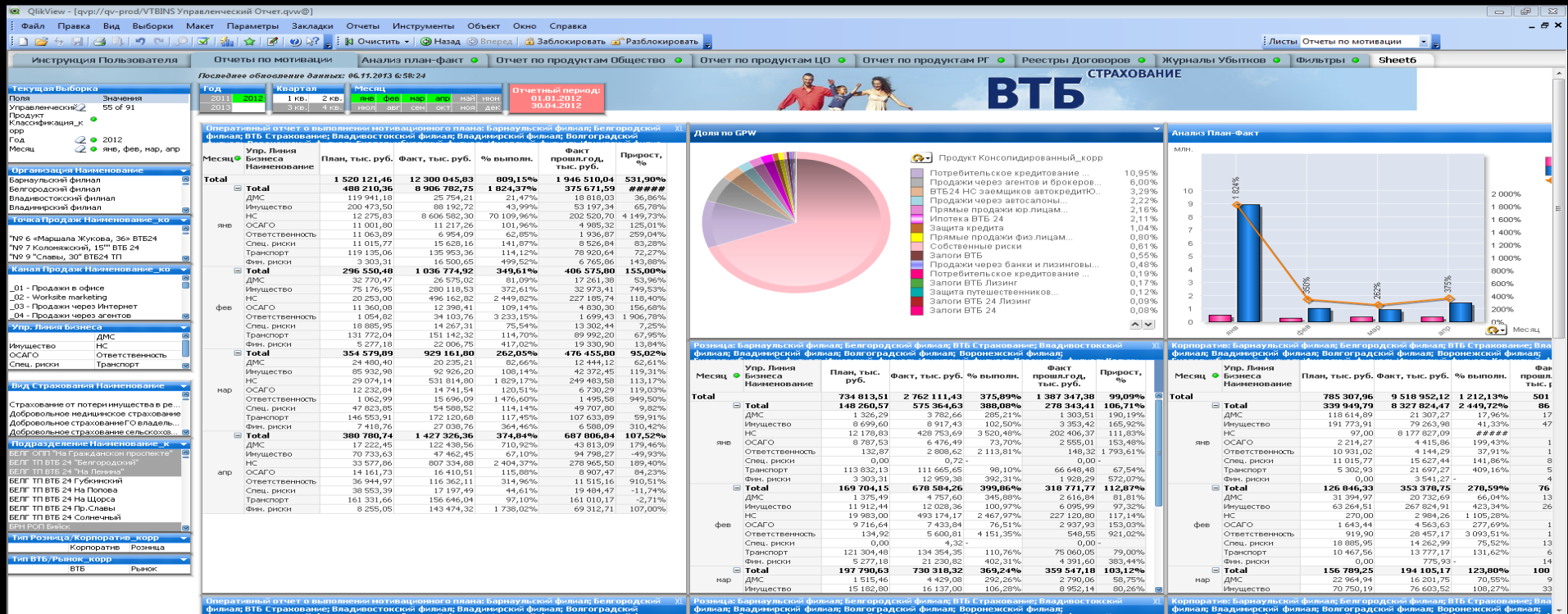


Концепция преобразования, хранения и отображения данных



ВТБ СТРАХОВАНИЕ[illegible]

Комплекс Финансовых моделей



Комплекс Финансовых моделей



Источники данных:

1. 1С УСК, MS SQL – основная информация. 2. IBS Insurance, Oracle – доп. информация.
2. Excel, Access (правила, корректировки, прогнозы, планы).
3. Хранилище отчетов закрытых периодов.

Аналитические витрины:

1. Реестры договоров (расчет премий, страховых сумм, АВ).
2. Журналы убытков (расчет убытков, РЗНУ, доли перестраховщиков).
3. План-факт анализ, анализ прогнозов и планов мотивации.
4. Расчет РНП, РЗНУ (на лету, на любую дату).
5. Оперативный финансовый результат (премии, АВ, убыточность).
6. Управленческие дэшборды.
7. Анализ оборотов по счетам.
8. Анализ дельт месячных срезов.

Для кого:

1. Финансисты. 2. Актуарии. 3. Андеррайтеры. 4. Операционный блок 5. Блок продаж.

Комплекс Финансовых моделей.

Особенности решения



Борьба с некорректными данными.

Обработка корректировок управленческих аналитик.

Обогащение управленческими аналитиками по гибким алгоритмам (no hardcode).

Хранение и использование ежемесячных срезов БД и источников.

Механизм автоматизированного построения отчетности по разницам результатов «закрытых» месяцев.

Детализация - возможность анализа данных как по агрегатам, так и по отдельной проводке.

Полный «ночной цикл» - 6 часов.

Комплекс Финансовых моделей.

Результаты



- Доступная разработка отчетов и моделей.
 - Заметно повысился уровень автоматизации.
 - Высокая производительность, редкий отчет строится больше минуты.
 - Единый способ получения отчетов.
 - Полный контроль доступа к информации.
 - Хранилище финансовых данных, используемое в разных приложениях QlikView.
-
- До запуска QlikView пришлось уделить много времени улучшению качества данных, чтобы потом система отчетности работала «как часы».
 - Нет полного доверия данным системы у «новичков».
 - BI не содержит всех данных системы, нет возможности «провалиться» в связанный документ.
 - Приоритет по первоочередной доработке отчетности долгое время принадлежит 1С.



CDI - модель

[illegible]

CDI - модель. Основные сведения



Источники данных:

1. CDI, Oracle – Реестр клиентов.
2. 1С УСК, IBSins, DIA FA– Данные УС.
3. Данные по клиентам от группы.
4. Хранилище финансовых данных.
5. Коммуникационные системы – Genesys, SMSGate.

Аналитические витрины:

1. Полнота атрибутов контрагентов.
2. Корректность данных.
3. Отчеты по пролонгации, убыточности.
4. Статистика контактов с клиентами.
5. Сверка фактов в разных УС.
6. Статистика механизма CDI (анализ правил слияния).
7. Подготовка клиентской рассылки (автоматические напоминания и уведомления).
8. Анализ клиентской задолженности.

Для кого:

1. Телемаркетинг.
2. УУ.
3. Операционный блок.
4. Блок продаж.

CDI - модель. Результаты



- Эволюция от интерфейсного придатка CDI до «модели всего».
 - Модель продемонстрировала высокую гибкость системы QlikView в условиях растущих запросов. Высокая производительность, редкий отчет строится больше минуты.
 - Единственная отчетная система, построенная с учетом связей между учетными системами.
 - Позволяет «схлопывать» договоры по единому клиенту, вести единую историю и убыточность контрагента благодаря CDI.
 - Полный набор данных для контактов с клиентами.
 - Отработан механизм рассылки клиентам. (внешний модуль).
-
- Наиболее требовательная к ресурсам модель, - 21 ГБ ОЗУ, пик 80Гб.



ИТОГИ

Количество пользователей системы – свыше 80. Количество обученных пользователей от бизнеса – 15 человек.

Используем **все** основные источники данных компании.

На текущий момент в компании используется **4 основных серверных моделей и несколько узкоспециализированных и вспомогательных.**

Продолжительность внедрения внешним разработчиком комплекса ФинМодели составила 1,5 года, внутренними силами разработка основного функционала CDI-модели – 3 мес.

Впервые появилась возможность анализировать данные, не привязываясь к учетным системам.

Используем универсальный механизм рассылки отчетов.

В рамках консолидации отчетности для разных бизнес задач формируется единая терминология.

Создана гибкая и многофакторная система контроля доступа к данным.

Начинали с SB-редакции, перешли на кластерную Enterprise-версию.

ВЫВОДЫ

Проект внедрения QlikView успешен.

Система плохо подходит для ручной корректировки показателей. Все корректировки должны быть формализованы и алгоритмизированы.

Система отлично подходит для консолидации данных из разных систем.

QV строит отчеты с очень высокой скоростью.

Модель работы с отчетами подталкивает пользователей на создание собственных отчетов – это удобно и быстро.

Широкие возможности оперативного изменения отчетов.

Сервис очень требователен к объему оперативной памяти.

Нет полного доверия пользователей к данным системы.

Планы развития



Введение в ПЭ приложения по HR-Аналізу.

Разработка гаджет-версий.

Реализация P&L в QV.

Завершение внедрения операционной модели ошибок.

Дальнейшее развитие CDI-модели в сторону функционала CRM-системы.

Разработка бюджетной модели по данным Hyperion.

Постепенный отказ от отчетов в учетных системах.

Развития сервиса NPrinting для рассылки.

Постоянное развитие существующих моделей и их оптимизация.

Спасибо за внимание!