

# BI megoldás a Groupama Garancia Biztosítónál

📅 péntek, 2010. október 29.

**Bácsfalvi Mihály**

Gazdasági Vezérigazgató-helyettes



**Groupama**



# Tartalom

- Cégismertetés
- Vállalati BI Stratégia
- Fókuszban
- További lépések

# Cégismertetés





# Tulajdonosunk, a Groupama Csoport



**A Groupama Franciaország és Európa egyik vezető biztosító csoportja.**

- ▶▶ **100 éves tekintélyes múlt**
- ▶▶ **díjnyertes szakmai háttér**
- ▶▶ **14 országra kiterjedő biztosítói tevékenység**
- ▶▶ **16 millió ügyfél**
- ▶▶ **Ambíció: 2012-re Európa első 10 biztosítója közé kerülni**

# A Groupama Magyarországon

A **Groupama Garancia Biztosító** 2009. április 1-jén, a Groupama Biztosító és az OTP Garancia Biztosító fúziójával alakult meg.

- ▶▶ **1,3 millió ügyfél**
- ▶▶ **150 fiókból álló hálózat**
- ▶▶ **Stratégiai együttműködés az OTP Bankkal**
- ▶▶ **Teljes körű biztosítási szolgáltatások**
- ▶▶ **A magyar biztosítási piac 3. legnagyobb szereplője**



# BI stratégia





# Stratégiai célok

- Központosított adattárház architektúra
- Szabványosított riport készítés
- Hatékony és rugalmas riport környezet
- Szabványos szoftver architektúra
- Menedzsment riportok
- Informatikai költségmegtakarítás





# Üzleti célok

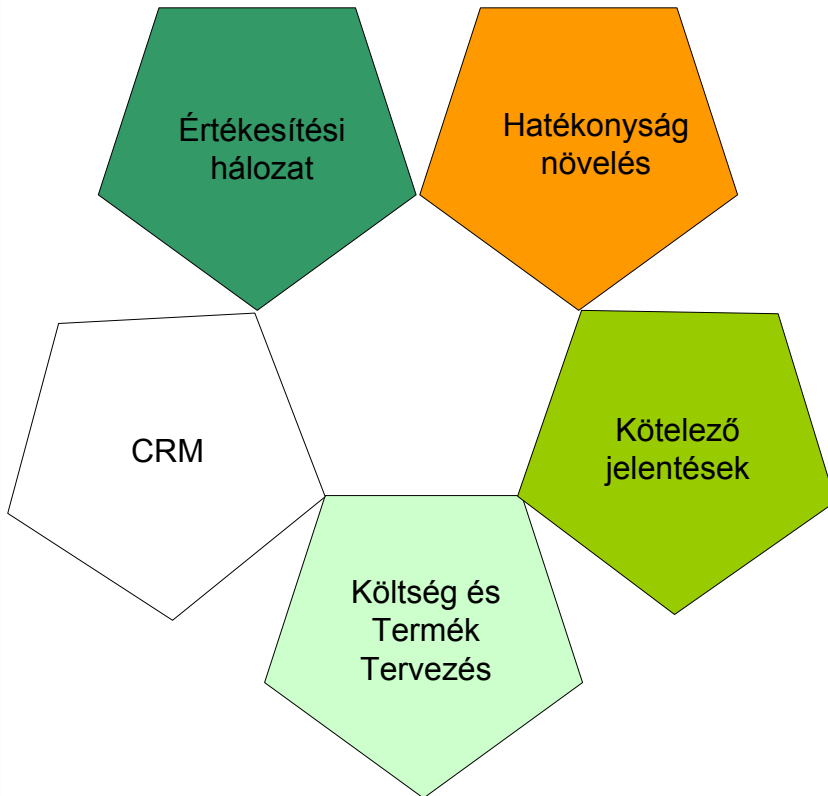
- Értékesítési hálózat hatékonyságának növelése
- Vállalatszintű adatgazdálkodás és adatkiaknázás
- Fejlett pénzügyi és szakági tervezés és kontroll
- Költségérzékenység növelése a vállalati folyamatokban







# Fókuszban



## Insurance Industry





# Minden üzleti intelligencia tartalom egyetlen publikációs felületen



Biztosító

IBM Cognos Connection

cognos



Groupama Garancia Biztosító Riport Rendszer

[Nyilvános mappák](#)[Mappák](#)

A riport rendszerben elérhető adatok aktualitása

Tárgykör neve	Tárgykör frissítés dátuma	Aktuális Információk
VIR állomány tárgykör	2010.10.04. 21:52:32	Utolsó feldolgozott időszak: 2010-09
VIR díj tárgykör	2010.10.04. 16:01:24	Utolsó feldolgozott időszak: 2010-09
VIR kár tárgykör	2010.10.04. 15:10:46	Utolsó feldolgozott időszak: 2010-09
Főkönyv tárgykör	2010.10.28. 19:16:40	Utolsó feldolgozott időszak: 2010-09
Ajánlati statisztika tárgykör	2010.10.28. 19:23:07	Utolsó ajánlat aláírási nap: 2010-10-21
Szerzés tárgykör	2010.10.28. 20:45:05	Utolsó feldolgozott nap: 2010-10-22
Kezdőtámogatás tárgykör	2010.10.28. 22:04:37	Utolsó feldolgozott időszak: 2010-09
Megmaradási és Díjhátralékos tárgykör	2010.10.28. 22:20:51	Utolsó feldolgozott időszak: 2010-09
Költség monitoring tárgykör	2010.10.11. 10:34:34	Utolsó feldolgozott időszak: 2010-09
Stakeholder reports	2010.10.27. 16:06:59	Legfrissebb betöltött tény: 2010 Q3 Legfrissebb betöltött forecast: 2010 F # 3
MABISZ tárgykör	2010.10.19. 14:58:05	Utolsó feldolgozott időszak: 2010. 2. negyedév
BTR tervezés támogatás tárgykör	2010.10.15. 0:35:32	Utolsó feldolgozott időszak: 2010-09



Groupama



# Értékesítés támogatás

Összesen 32 db riport, amelyek az alábbi fő KPI-okra fókuszálnak:

- Értékesítési hálózat teljesítményének mérése
- Tervteljesítés vizsgálata
- Ügynök fluktuáció
- Jutalék kifizetések és visszaírások
- Kezdő üzletkötők támogatásának mérése
- Állomány megóvás
- Lefedettségi adatok







# A megoldás jellemzői

- Elérhető az értékesítési hálózat különböző szintű vezetői számra, ~180 felhasználó
- 4 láthatósági szint
  - Koordináció - Központ
  - Régió – Régió vezetők és kontrollerek
  - Fiók – Fiókgazdák
  - Csoport – Értékesítési csoportvezetők
- Komplex jogosultságkezelés az értékesítési hierarchiában elfoglalt hely alapján – mindenki csak a saját adataihoz fér hozzá
- Az elkészült riportok portletként megjelennek az Ügynök-Ügyfél Portálban is (IBM Websphere – IBM Cognos integráció)





# Ajánlati teljesítmény riport a Cognos portálon

Utolsó feldolgozott nap: 20101021 Adatfrissítés dátuma: 2010-10-28 19:22:54

**A hálózat heti ajánlati szintű teljesítménye - Élet-biztosítások (egyszeri díjfizetésű)**  
**2010. 41. hét**  
Heti bontás

**Adatkör frissítés dátuma**

		2010. 37. hét		2010. 38. hét		2010. 39. hét		2010. 40. hét		2010. 41. hét		Éves göngyölt	
		Díj	Darab	Díj	Darab	Díj	Darab	Díj	Darab	Díj	Darab	Díj	Darab
BUDAPESTI RÉGIÓ	PESTI VIII. FIÓK IG.												
	REFERENSI FIÓK IG.												
	SZENTENDREI FIÓK IG.												
	VÁCI TERÜLETI IG.												
	VECSÉSI FIÓK IG.												
	BUDAPESTI RÉGIÓ összesen												
DÉL-DUNÁNTÚLI RÉGIÓ	DUNAÚJVÁROSI FIÓK IG.												
	KAPOSVÁRI FIÓK IG.												
	NAGYKANIZSAI FIÓK IG.												

**Utolsó releváns adat dátuma**

**Leférési lehetőség üzletkötői szintig**

**Szerződés szintű tényadatok**



# Az értékesítési Cognos riportok elérhetőek az Ügynök portálon

## Cognos Navigator

[Cognos](#) > [Nyilvános mappák](#) > [Értékesítési riportok](#) > [Értékesítési fiókvezető](#) ☐

Entries: 1 - 10

Name	Actions
<a href="#">A hálózat heti ajánlati szintű teljesítménye - szerzés - Értékesítési Fiókvezető</a>	<a href="#">More...</a>
<a href="#">Adott termékcsoport szerzésének alakulása havi bontásban (tervtény) - Értékesítési Fiókvezető</a>	<a href="#">More...</a>
<a href="#">Adott termékcsoport szerzésének alakulása negyedéves bontásban (tervtény) - Értékesítési Fiókvezető</a>	<a href="#">More...</a>
<a href="#">Ajánlati teljesítmény heti bontásban - Értékesítési Fiókvezető</a>	<a href="#">More...</a>
<a href="#">Aktív / nem-aktív ügynökök száma - Értékesítési Fiókvezető</a>	<a href="#">More...</a>
<a href="#">Aktív / nem-aktív ügynökök száma (tételes lista) - Értékesítési Fiókvezető</a>	<a href="#">More...</a>
<a href="#">Átlagdíj és hatékonyság - Értékesítési Fiókvezető</a>	<a href="#">More...</a>
<a href="#">Csoporttagi szerzés - Értékesítési Fiókvezető</a>	<a href="#">More...</a>
<a href="#">Díjbevétel tervtény - Értékesítési Fiókvezető</a>	<a href="#">More...</a>
<a href="#">Göngvölt díj-kár-tartalék2 (Riporttárház) - Értékesítési Fiókvezető</a>	<a href="#">More...</a>





# Teljes körű működési költség és beruházás monitoring





# Költség monitoring riportok a Cognos portálon

Standard megjelenés

Költség és beruházás összefoglaló

- KÖLTSÉGEK ÉS BERUHÁZÁSOK**
- KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN
- MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN
- BERUHÁZÁSOK ÖSSZESEN
- SZINTENTARTÓ BERUHÁZÁSOK
  - [Informatikai beruházások](#)
  - Egyéb beruházások
- STRATÉGIAI PROJEKTEK ÖSSZESEN
  - [Beruházási projektek](#)
  - [Költségprojektek](#)

TÉNY 2010-09    TÉNY /

Keep this version

Stratégiai akciók beruházás adatai

Terv verzió: \* F1    Kiválasztott hónap: \* 2010-09

Idő típus: \* YTD

Szűrési lehetőségek

- MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**
- MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN
- KÖLTSÉGGAZDÁK ÖSSZESEN
  - Oktatás költséggazda
  - [Marketing költséggazda](#)
  - [Informatikai költséggazda](#)
  - Értékesítés

STRATÉGIAI AKCIÓK	TERV 2010	TÉNY 2010-09 YTD	TÉNY / TERV	ÜZENET
<b>5000 STRATÉGIAI AKCIÓK</b>				Terv alatt
<b>Bácsfalvi Mihály</b>				Terv alatt
5101 VIR				Terv alatt
5102 Cégmódel kialakítás a VIPitech szoftverben				
5103 Clavis rendszer upgrade-je vagy cseréje				
5104 CPE: Vállalati folyamat-hatékonyág növelés				Terv alatt
5105 Szerződés és kötelezettségvállalás nyilvántartás				Terv alatt
5106 Kötelezettségvállalások tervkeret monitoringja				
5107 Tervezési rendszer továbbfejlesztése				
5109 A munkavállalók be- és kiléptetési rendszerszerének átdolozása				
5201 Elemzési rendszer kialakítása				
5202 Panaszügyek elemzési folyamatának kialakítása				
5203 Az anyavállalat gyakorlatát átvevő compliance tevékenység kialakítása				
5204 Dereguláció				Terv felett
<b>Birkás Balázs</b>				Terv alatt

Tény adatok nyomon követhetőek egészen szerződés szintig

Átférési lehetőség részletesebb adatokra





# A megoldás gazdasági hatása

- Tervezési és könyvelési struktúra egységesítése



- Költésfelhasználások pontosan és naprakészen nyomon követhetőek



- Vezetők napra kész tervfelhasználási információkkal rendelkeznek



- **KÖLTSÉGOPTIMALIZÁCIÓ**







# Kötelező jelentések

## PSZÁF jelentés

Összesen 133 db riport az alábbi témakörökben

- Állomány
- Kár
- Tartalék
- Munkaügy
- Összevont riportok
- Analitikus riportok a jelentések alátámasztására
- Felügyelet által előírt tartalomnak és formátumnak történő pontos megfelelés
- A forrásként szolgáló adatkockák további elemzéseket támogatnak





# Kötelező jelentések

## Negyedéves tulajdonosi jelentés

- Groupama követelményeknek megfelelő struktúra
- Többnyelvű megjelenítés (magyar, francia, angol)

The image shows two side-by-side screenshots of a web browser displaying financial reports. The left screenshot shows the Hungarian version of the report, and the right screenshot shows the French version. Both reports are for the 4th quarter of 2009.

**Left Screenshot (Hungarian):**

	A	B	C
1	<b>Magnitude Local Report, 2009. Q4</b>		
2			
3	<b>BALANCE SHEET ASSETS</b>		
4	Description	Magnitude Code	General Ledger (HAS) Amount
5	Goodwill	20900	0
6	<b>Total goodwill (gross)</b>		<b>0</b>
7	Amortization of Goodwill	299001	0
8	Impairment provision - Goodwill	299002	0
9	<b>Total goodwill (depreciation &amp; provisions)</b>		<b>0</b>
10	<b>Total goodwill</b>		<b>0</b>
11	Portfolios of insurance contracts- Life	501000	0
12	Portfolios of insurance contracts- Non Life	501500	0
13	Preliminary expenses	50200	0
14	Purchased goodwill & leasehold	50800	0
15	Other intangible assets	50870	3 379 590 809
16	<b>Total other intangible assets (gross)</b>		<b>3 379 590 809</b>
17	Amortisation of preliminary expenses	59020	0
18	Impairment provision - purchased goodwill & leasehold	59080	0
19	Amortization of purchased goodwill & leasehold	59081	0
20	Impairment provision - other intangible assets	59087	0
21	Amortisation of other intangible assets	59088	-1 828 141 580
22	Amortisation - Portfolios of Life insurance contracts	591000	0
23	Amortisation - Portfolios of Non Life insurance contracts	591500	0

**Right Screenshot (French):**

	A	B	C
1	<b>Magnitude Local Report, 2009. 4.</b>		
2			
3	<b>BILAN ACTIF</b>		
4	Description	Magnitude Code	Somme comptable (Standard au Regles de Comptabilité Hongroise)
5	Ecart d'acquisition	20900	0
6	<b>Total ecarts d'acquisition (brut)</b>		<b>0</b>
7	Amortissement Ecart d'acquisition	299001	0
8	Provision / Ecart d'acquisition	299002	0
9	<b>Total ecarts d'acquisition (corrections de valeurs)</b>		<b>0</b>
10	<b>Total ecarts d'acquisition</b>		<b>0</b>
11	Portefeuilles de contrats des sociétés d'assurance vie	501000	0
12	Portefeuilles de contrats des sociétés d'assurance non vie	501500	0
13	Frais d'établissement	50200	0
14	Fds commerce et droit au bail	50800	0
15	Autres actifs incorporels	50870	3 379 590 809
16	<b>Total autres immobilisations incorporelles (brut)</b>		<b>3 379 590 809</b>
17	Amort frais d'étab et dév	59020	0
18	Prov/fds comm et droit au bail	59080	0
19	Amort/fds comm et droit au bail	59081	0
20	Prov/autr. actifs incorporels	59087	0
21	Amort/autr. actifs incorporels	59088	-1 828 141 580
22	Amort. / Portefeuilles de contrats des sociétés d'assurance vie	591000	0
23	Amort. / Portefeuilles de contrats des sociétés d'assurance non vie	591500	0



## Korábbi OLAP megoldás kiváltása Cognos adatkockákkal

- Négy Cognos adatkocka
  - Állomány
  - Díj
  - Kár
  - Főkönyv
- Történeti adatok átemelése a Cognos kockákba (2004-től)
- Az új kockákra nagy számú belső fejlesztésű Cognos riport épült (Kontrolling)
- Zárási idők a töredékére csökkentek



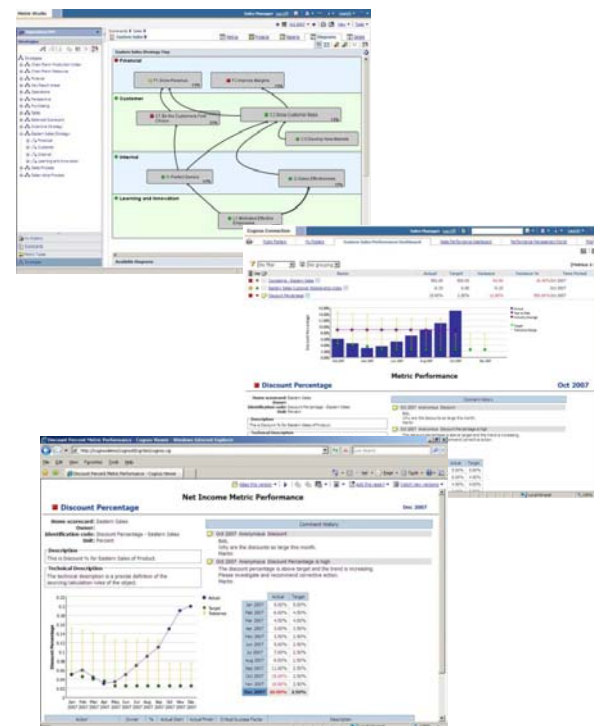
# További lépések





## További lépések

- Scorecard rendszerek használata
- Teljes tulajdonosi riport struktúra
- Szakterület specifikus elemző területek használata







Köszönöm a figyelmet!

