



Решения на Oracle за  
финансовия сектор



“Искахме да работим с доставчик, който действително разбира от банкова дейност. Oracle доказва, че има стабилен опит и много утвърдени клиенти във финансовия сектор.”

— БОБ СЪРН  
Старши вицепрезидент  
Riggs Bank

## ПЪЛНОТА И ИНТЕГРАЦИЯ НА ДАННИТЕ В ОТГОВОР НА ПРОМЕНИТЕ

За професионалистите от финансовия сектор светът днес е много различен, а промените са невероятни. Организацията се превръща от национална в глобална, услугите стават достъпни 24 часа в денонощието, 7 дни в седмицата посредством множество канали за доставка. Разнообразието се превръща в стандарт, консолидацията засилва конкуренцията, а свиването на печалбите, ограничаването на бюджетите и нарастващите изисквания при обслужването на клиентите ежедневно засилват напрежението.

В допълнение към тези предизвикателства, днес организацията от финансовия сектор са принудени да работят в условията на конкуренция от страна на небанковите институции и все по-засилен контрол.

В този така сложен и контролиран свят традиционният подход към решаване на проблемите с помощта на отделни приложения вече не е ефективен. Фрагментирането и дублирането на информация прави невъзможно създаването на точна представа в реално време за организацията, дейностите и клиентите и ограничава възможността за бърза реакция на нови възможности.

Oracle предлага единственото по рода си цялостно, интегрирано решение за финансовия сектор - изградено на базата на Oracle E-Business Suite и специализирани приложения на водещи независими доставчици на софтуер (ISV), изградени върху високорепродуцируемата, скалируема технология на Oracle - за осигуряване на интегрирана, консолидирана и консистентна информация в цялата организация. Независимо дали се използват в среда, изградена само от Oracle продукти, или се интегрират с други приложения решенията на Oracle помагат за подобряване на производителността на организацията, съобразяване с нормативните изисквания, засилване на оперативната ефективност и по-добро обслужване на клиентите



“С консолидацията на данните постигнахме по-добра прозрачност и по-бързо приключване в края на периода. Обединението на част от дейностите в централни структури ни позволява да упражняваме строг контрол върху ефективността на процесите в организацията. С Oracle получаваме единен вариант на консолидираната финансова информация по-бързо, което позволява на ръководството да взема по-информирани бизнес решения.”

— ФИЛ КРОНИКАН  
Финансов директор  
Westpac Bank

### **ПРОБЛЕМ** **Подобряване на** **производителността**

Бързият растеж, сливанията, глобализацията и остарелите технологии оставиха много финансови институции с фрагментирани данни за дейността. В много организации части от данните за финансово състояние, активи, човешки ресурси, продажби и маркетинг все още се съхраняват в отделни несвързани помежду си системи, а тези, които взимат решения не разполагат с навременна, кратка и точна информация, с помощта на която да подобрят производителността на организацията. В допълнение, много от тези данни представляват дублирана клиентска информация, което затруднява откриването на най-доходните клиенти и предпочитаните от тях продукти и услуги.

Фрагментираната информация прави много трудно вземането на бързи и правилни решения и ограничава способността на ръководството за намаляване на риска, контрол на разходите и идентифициране на възможностите за растеж. Ръководителите от финансовия сектор все повече осъзнават необходимостта от интегрирана картина на организацията в реално време за пряко наблюдение на производителността. Такова едно своеобразно „контролно табло“ би следвало да съдържа подробна информация за ключови параметри като риск, доходност, операции, клиенти и капиталови активи (и не седмично или месечно, а дневно) и да сигнализира при нужда от корективни действия.

### **РЕШЕНИЕТО НА ORACLE** **Единен глобален поглед върху** **целя бизнеса**

Подобно „контролно табло“ в реално време изисква консолидирани данни, съхранявани във възможно най-малко на брой бази данни, най-добре една. Приложенията на Oracle са интегрирани и изградени на базата на технологията на Oracle, за да ползват единен източник на консолидирана информация. С Oracle като технологична инфраструктура всички предлагани приложения за финансовия сектор, както тези, които са включени в Oracle E-Business Suite, така и тези, разработени от партньори или други доставчици, работят заедно за осигуряване на единен източник на информация за цялата финансова институция.

Oracle Database и Oracle Application Server са ключови елементи от тази интегрирана инфраструктура, които осигуряват скалируемост, производителност и съвместимост, необходими за ефективното управление на производителността на организацията. Заедно с решенията на Oracle за подпомагане на корпоративното управление (CRM), тази инфраструктура осигурява контрол над работата на организацията, като предоставя средства за подробен анализ и проследяване на данните.

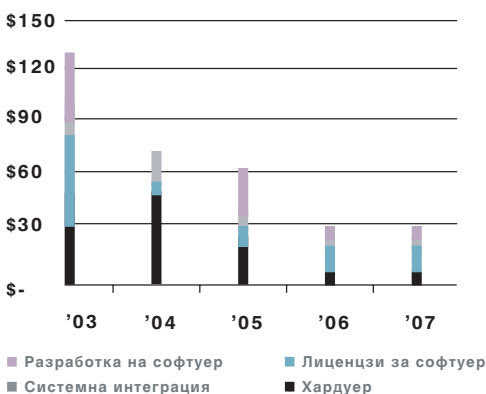
“Взехме стратегическото решение да внедрим Oracle Financials глобално за финансовата дейност. Най-голямото предимство на тази нова платформа е възможността да се събере всичко на едно място - от оригиналното счетоводно събитие до отразяването на операцията в главната книга и генерирането на регулаторни отчети и управленска информация.”

— МАРК КАФЛАН  
 Главен ИТ директор,  
 Корпоративни бизнес услуги  
 JPMorgan Chase

Oracle Balanced Scorecard, Oracle Activity Based Management, Oracle Performance Analyzer и Oracle Enterprise Planning and Budgeting заедно с други приложения за финансовия сектор, разработени от водещи партньори, както и Oracle Database, правят възможно получаването на консолидирана обобщена информация и в същото време - на подробни разбивки. С помощта на цялостно CRM решение на базата на технологията на Oracle, могат да се заложат ключови показатели за производителност, като например: понижение в цените на акциите, намаляване на маржовете или увеличаване на разходите, които да сигнализират при нужда от действия.

Също така Oracle позволява многомерен анализ на доходността - по клиенти, по оперативни единици, географско местоположение, отдели и продукти. Ползите включват по-добро стратегическо разбиране на дейността, както и точен и оптимизиран процес на планиране и бюджетиране.

Състав на общите разходи за информационни технологии в големите финансови институции



Източник: Селент Комюникейшънс, "Големите играчи очакват възращане на инвестициите", сп. "Банкер", септември 2003 г.

## ПРОБЛЕМ Съобразяване с регулаторните изисквания

Финансовите институции са под все по-силен натиск за съобразяване със сложни разпоредби като Sarbanes-Oxley и Basel II. Но спазването на новите изисквания за отчетност поглъща много време и средства, когато се работи с фрагментирана информация и множество отделни бази данни, в отсъствието на единен източник на информация. А и е много трудно да се гарантира точността на финално получените отчети от една неконсолидирана финансова система.

## РЕШЕНИЕТО НА ORACLE По-бърза и оптимизирана отчетност и контрол

Уникалната комбинация от водещи браншови приложения и технологията на Oracle позволява да се спазват съществуващите регулаторни изисквания. Oracle Financials и Oracle General Ledger помагат за съобразяване с изискванията на Sarbanes-Oxley и Basel II, като създават единен интегриран регистър за изчисляване на показателите и проследяване на контролираните финансови дейности. Също така процесът по изготвяне на отчети се оптимизира, тъй като се използва консистентен източник на актуална и точна информация. Лесната интеграцията с евентуални други приложения в бъдеще, допълнително оптимизира процеса на адаптация към изискванията.



### Westpac Bank

В условията на глобално икономическо забавяне австралийската банка Westpac продължава да отчита бърз растеж и увеличаване на производителността. Компанията обяснява свиването на разходите си с намаляването на нуждата от поддръжка на ИТ след внедряването на финансовите приложения на Oracle. Допълнителен ръст на производителността се отчита в резултат на премахването на дублирани дейности и интегрирането на бек-офис дейността. За шест години Westpac реализира 376% възвращаемост на инвестициите. Westpac продължава развиването на своя е-бизнес модел, като разчита на скалируемостта на Oracle E-Business Suite за покриване на променените нужди.

“Международните банки предпочитат системи, работещи върху UNIX платформи и Oracle бази данни. Смятаме, че тази тенденция ще се запази, тъй като ИТ отделите в централите все повече държат на използването на наложени в индустрията бази данни и операционни платформи глобално по цялата клоновата мрежа.”

– РОБЪРТ ХЪНТ, TOWERGROUP

Международни банкови системи:  
“Дали комбинацията UNIX/Oracle ще достигне световна доминация”  
Юни 2003 г.

### ПРОБЛЕМ

#### Автоматизация на клоновата мрежа и осъвременяване на банковите системи

Клоновите мрежи се превръщат в центрове за продажба на стоки и услуги, където клиентите могат да получат персонално внимание. Задължително условие за ефективно обслужване на клиентите обаче е наличието на консистентни данни за клиента и сметките, във всяка точка на предлагане на услугите - банкоматите, онлайн услугите и самите клонове. Това изисква интегрирана корпоративна информация и оптимизирани бизнес процеси и често налага сериозно препроектиране на съществуващите системи.

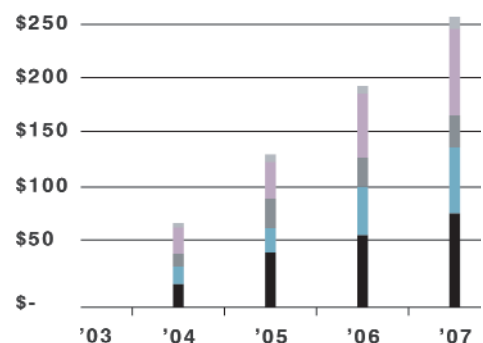
Консолидацията на данни и системната интеграция все още представляват сериозни пречки пред пълната автоматизация на клиентските данни. Наистина, вече има множество приложения на независими софтуерни доставчици, които свързват информацията за фронт и бек-офис операциите и позволяват да се заменят по-старите системи, но организацията, закупила такива решения, имат нужда от интеграционна стратегия, за да обвържат новите приложения със старите данни и съществуващите системи.

#### ФАКТИ

- Oracle работи с водещи независими доставчици на софтуер като Sanchez, SuperSolutions, Fiserv, Fidelity Information Services, FNS, System Access, Indosys, i-flex, Temenos, SunGard, NCR и Unisys.

В търсене на начини за подобряване на интеграцията на работните процеси и ефективността на основните дейности (системи за управление на банкови сметки, депозити, кредити и други продукти), финансовите институции също започват да подменят традиционните *mainframe* машини с разпределени компютърни модели, заради ред финансови и оперативни предимства. Институциите предпочитат тези по-малки и по-бързи системи, позволяващи скалируемост и съвместимост с наличните платформи и приложения.

#### Спестяване на разходи от осъвременяване на банковите системи



Източник: Селент Комюникейшънс, "Големите играчи очакват възвръщаемост", сп. "Банкер", септември 2003 г.

- По-евтин хардуер
- По-ниски оперативни разходи
- По-лесно внедряване на нова функционалност

“В миналото беше трудно да анализираме доходността по сегменти, като например посолства, чуждестранни делегации и търговски фирми. Планираме да използваме инструментите на Oracle за анализ на доходността за анализ на отношенията си с клиентите и оптимизиране на стратегията си за ценообразуване.”

— БОБ СЪРН  
Старши вицепрезидент  
Riggs Bank

### РЕШЕНИЕТО НА ORACLE Интеграция и консолидация на бизнес информацията

Подобно на контролното табло за управление, ефективно автоматизиране на клоновата дейност рязко в много голяма степен на консолидация на информацията в единна база данни, от която приложенията да извличат точна и консистентна информация. Изградени върху Oracle база данни и интегрирани да работят с общи консистентни данни, решенията на Oracle за автоматизация на клоновете са по-лесни за интеграция, внедряване и управление.

Независими доставчици на софтуер, водещи партньори на Oracle, предлагат оптимизирани финансови продукти на основата на водещата технология на Oracle за ключови банкови функции - заеми, сканиране и архивиране и други клонови дейности. Тези партньорства позволяват ефективна обработка на данни, елиминиране на повторенията и успешна автоматизация и интеграция на различните продукти и функции в рамките на банката, а всичко това води до намаляване на оперативните разходи.

В допълнение, *Oracle Financials*, *Oracle Human Resources Management*, *Oracle Payroll* и *Oracle Collaboration Suite* улесняват и подобряват вътрешно фирмените дейности. Oracle също така предлага и възможност за работа върху Linux - сигурна, финансово-ефективна и высокопроизводителна алтернатива на Microsoft Windows.

За компаниите, които заменят своите *mainframe* системи с разпределени

изчислителни модели, Oracle Database 10g е първата в индустрията база данни, проектирана специално за grid computing. Grid computing съкращава разходите за информационни технологии, като групира сървърите така, че да функционират като едни голям компютър, който динамично разпределя ресурсите между приложенията при поискване и балансира пиковите и спадовете с оглед на едно по-ефективно разходване на изчислителните ресурси.

### ПРОБЛЕМ Еволюция отвъд хартиения документооборот

Сканирането и архивирането са важни компоненти от оперативната ефективност. Ограничаването на хартиения документооборот не само оптимизира дейността и намалява разходите, но и предлага възможност за създаване на нови услуги като ползването на онлайн извлечения и платежни инструменти. Също така се ускорява извличането на данни, необходими съгласно регулаторните разпоредби. Много организации най-вече тези извън САЩ използват нови форми на платежни инструменти, както и електронни изображения с крайната цел изцяло да премахнат хартията.

Преходът към „безхартиени организации“ изисква изключително големи и високо усъвършенствани решения за манипулиране и съхранение на данни/изображения, достъпни в цялата организация и интегрирани със съществуващите приложения. В крайна сметка, подобна промяна изисква сериозни промени в ИТ инфраструктурата на финансовите институции.



“Като интегрираме основните финансови процеси в банката - счетоводство, човешки ресурси и управленска информация - върху единна платформа, ще можем много по-бързо да реагираме на нуждите на нашите бизнес отдели и на пазара.”

— КРИС МАТЪН  
Главен финансов мениджър  
СВСВ Bank

### РЕШЕНИЕТО НА ORACLE Преход към електронно сканиране и архивиране

За компании, които планират да ограничат работата с хартиени документи - чекове, извлечения и други хартиени транзакции - Oracle поддържа Oracle Database *interMedia* и XML, които предлагат по-малка загуба на изображение, значително по-ниски разходи за съхранение, администрация и анализ и по-кратко време за извличане на данни. Също така, Oracle поддържа използването на по-евтин хардуер за нискоразходна скалируемост и надеждност. В процеса на преход на финансовите институции от пакетна обработка на информация към работа в реално време, се увеличава значимостта на решенията за съхранение с оглед локалното запазване на изображенията преди пакетното зареждане на информацията.

Oracle предлага също така идеални решения за работа с много големи количества информация: най-голямото бизнес хранилище на данни в света с 30 терабайта информация работи върху Oracle (Winter Corporation, Top10 програми, 2003 г.). Подобна скалируемост превръща Oracle Database в отлично решение за институции, които планират да елиминират процесите, включващи обемна хартиена обработка и да усъвършенстват своите системи за съхранение и пакетна обработка.

Само Oracle може да консолидира и оптимизира огромното количество информация, което се съхранява в базите данни на една финансова институция. В съчетание с най-добрата производителност и най-ниската обща стойност тези фактори превръщат Oracle най-добрата платформа в индустрията за създаване на единен източник на информация за осигуряване на оперативна ефективност.

### ПРОБЛЕМ Ръст на приходите: повече информация за клиентите

Организациите от финансовия сектор също така предлагат на клиентите си все по-персонализирани услуги. Съзнават, че като знаят повече за структурата на доходността на своите клиенти и техните покупателни им модели, могат да предложат съответни допълнителни продукти и да увеличат приходите си.

Постигането на тази цел, обаче, разчита на консистентни клиентски данни: единна картина на състоянието на профила на всеки клиент по всички канали и продукти във всички точки на обслужване. Това е значително предизвикателство, особено с оглед на това, че финансовите институции по традиция са организирани данните по продуктови линии и този подход е довел до натрупване на отделни системи.



“Високата производителност и надеждност представляват изключително критични изисквания към системите особено в света на банковата дейност. Нашите тестовите показаха, че софтуерът на Oracle може надеждно да поддържа една от най-големите в света счетоводни книги и в същото време да изпълни най-строгите ни изисквания за производителност - впечатляващи резултати.”

— ТИЕРИ ШАФЛУЕТЦЕЛ  
Директор проекти  
GEAR CH, UBS Швейцария

Финансовите институции се опитват да оптимизират и приложенията за управление на отношенията с клиентите (customer relationship management, CRM), закупени в края на 90-те години. Твърде често се установява (обикновено след приключване на внедряването), че тези приложения не се интегрират добре с останалите системи в едно ефективно цялостно решение. Например, приложението за управление на продажбите не би могло да предлага изцяло смислена информация ако не е интегрирано с маркетинг приложението. На финансовите институции им липсват тези последни парчета от пъзела, за да могат да започнат да използват своите CRM приложения пълноценно.

В надпреварата за привличане и задържане на клиенти един от най-големите проблеми е изграждането на цялостни интегрирани информационни системи за ръководителите от финансовия сектор. През следващите пет до десет години тяхната цел ще бъде да трансформират работните си среди с възможно най-малко сътресения. Успешните решения трябва да успеят да обработват съществуващите данни, да интегрират множество източници на данни, да организират данните за операциите по клиенти, да насочат тази информация към съответните приложения и да я актуализират в случай на промени, като всички тези процеси трябва да протичат паралелно във всички точки на обслужване на клиенти.

### РЕШЕНИЕТО НА ORACLE 360-градусов поглед върху клиента

Източниците на информация, които предлагат консистентни и точни данни, заедно с приложенията, които работят в рамките на цялата организация за осигуряване на цялостен поглед върху клиентите, са съществени елементи за високото качество на продажби и обслужване на клиентите. Oracle предлага уникална комбинация от CRM приложения, приложения за финансово управление и CRM приложения с Oracle E-Business Suite, заедно с приложения за финансовия сектор на водещи независими доставчици на софтуер - всички те интегрирани посредством Oracle Database и Oracle Application Server. Този подход за предаване на цялостно решение разрешава постоянните проблеми с неконсистентни данни и фрагментирана клиентска информация, както и с приложения, които са несъвместими с останалите системи.

Възможностите на Oracle Database за интеграция и консолидация на данни осигурява 360-градусов поглед върху клиентите, което позволява да се идентифицират най-доходоносните клиенти, да се отговори на техните очаквания за персонализирани услуги и да им се предложат продукти, които те най-вероятно ще приемат, съдейки по установените им покупателни модели. В допълнение, ползването на единен източник на клиентски данни улеснява актуализирането на информация по всички точки на обслужване за гарантиране на консистентност в цялата мрежа от клонове и офиси.



“Финансовият сектор инвестира относително по-голям среден дял от приходите в информационни технологии на фона на останалите индустрии. Банковият сектор инвестира близо 6,6% от приходите в ИТ.”

— GARTNER, INC.

Пазарът за финансови услуги набира сили: прогноза до 2006 г.  
26 февруари 2003 г.

#### Оптимизирайте инвестициите си с услугите на Oracle

##### Консултантски услуги от Oracle

Стратегическо планиране, насоченост към резултатите, бързи внедрявания с минимален риск и уникалното предложение на Oracle за допълнения и актуализация на базата на Business Flow Accelerator.

##### Oracle Outsourcing

Позволете на Oracle да предостави хостинг, управление и поддръжка на вашия Oracle софтуер.

Получавате гостъпност, сигурност, производителност, бързо разрешаване на проблемите и автоматизирано обновяване на версиите - и всичко това на по-ниска цена.

##### Oracle University

Цялостно обучение по OEBS за уникалните изисквания на вашата организация.

##### Oracle Support

Техническо и оперативно експертно мнение, което ще ви помогне да извлечете максимална полза от вашите Oracle базирани решения.

##### Oracle Financing

Достъпни, гъвкави и предвидими възможности за финансиране.

Oracle също така може да помогне на компаниите да доизградят липсващите части от своите CRM системи, като предостави приложения, допълващи частичните решения. За институции, направили ранни инвестиции в приложения за управление на продажбите, например, Oracle Marketing може да добави ценна информация, която да оптимизира тяхната полезност. В допълнение, CRM приложенията на Oracle, интегрирани с останалите приложения от технологичния пакет на Oracle, увеличават стойността на цялата глобална система като осигуряват източник на точна информация за контролното табло на организацията.

#### ЦЯЛОСТНОТО РЕШЕНИЕ НА ORACLE

Финансовите институции са изправени пред редица предизвикателства - глобализация, консолидация, нова конкуренция, свити бюджети и увеличени изисквания за обслужване на клиентите. Тези предизвикателства се появяват в един глобален финансов пазар подложен на по-строг контрол и осъзнати рискове. За да запазят своята конкурентноспособност и да се възползват от изникващи нови възможности, компаниите имат нужда от решения, които позволяват консолидация и интеграция на данните за наблюдение на производителността на организацията, проследяване на доходността, съкращаване на разходите,

оптимизиране на дейностите и по-добро разбиране на клиентите.

Oracle използва своята водеща позиция, световни партньорства, визия за индустрията, знания и опит, за да предостави решения, специално разработени да посрещнат нуждите на организациите от финансовия сектор. Като работи в тясно сътрудничество с ключовите си партньори, независими доставчици на софтуер, Oracle предлага единно интегрирано решение, което осигурява необходимите характеристики и функционалности, изисквани от днешния динамичен пазар. В допълнение, технологичната инфраструктура на Oracle добавя скалируемост, надеждност, производителност и съвместимост в основата на цялостната изградена система. Партньорството с Oracle позволява на ръководителите от финансовия сектор да се възползват от възможностите, разкривани в днешния постоянно променящ се пазар.

#### Ангажимент от страна на Oracle

Oracle разбира проблемите, пред които са изправени организациите от финансовия сектор. Ние продължаваме да предоставяме специализиран опит и иновативни решения на успели финансови институции по целия свят. Можем да помогнем и на вашата организация да постигне своите цели.

#### СЛЕДВАЩИ СТЪПКИ

За повече информация за решенията на Oracle за финансовия сектор посетете [oracle.com/industries/financial\\_services](http://oracle.com/industries/financial_services).

**ORACLE®**

Oracle Corporation

**Световна  
центра**  
500 Oracle Parkway  
Redwood Shores,  
CA 94065  
USA

**Световни  
проучвания**  
Телефон  
+1.650.506.7000

Факс  
+1.650.506.7002

oracle.com

© 2004 Oracle. Всички права запазени. Публикувано в САЩ.

Настоящият документ се предоставя единствено с информативна цел и неговото съдържание подлежи на промяна без предупреждение. За настоящия документ не се гарантира, че е без грешки, нито е предмет на други гаранции или условия, независимо дали са изразени устно или наложени със закон, включително и косвените гаранции и условия за продаваемост или годност с конкретна цел. Ние изрично се отказваме от всякаква отговорност по отношение на настоящия документ и той не създава никакви договорни задължения нито пряко, нито косвено. Настоящият документ не може да бъде възпроизвеждан или предаван под никаква форма и по никакъв начин, електронен или механичен, по никакъв повод без нашето предварително писмено разрешение.

Oracle е регистрирана търговска марка на Oracle Corporation и/или нейните клонове. Други имена могат да бъдат търговски марки на съответните им собственици.

